



**STAMMDATEN**

Fondsname	<b>VR Premium Fonds - Securitas / Stiftungen</b>
ISIN	LU0392133038
WKN	A0RKYX
Kategorie	Mischfonds
Fondswährung	Euro
Verwaltungsgesellschaft	IPConcept (Luxemburg) S.A., Société anonyme
Verwahr- / Zahlstelle	DZ PRIVATBANK S.A. société anonyme
Fondsmanager	Vereinigte VR Bank Kur- und Rheinpfalz eG
Ertragsverwendung	ausschüttend
Geschäftsjahresende	31.08.
Auflagedatum	13.11.2008
Verwaltung	aktiv
Fondslaufzeit	unbegrenzt
Mindestanlage	keine
Rechtsform	FCP
SRI	2

**MARKTDATEN/KOSTEN**

Stand	<b>30. Mai 2025</b>
Fondsvermögen	163.997.999,10 EUR
Rücknahmepreis	82,82 EUR
umlaufende Anteile	1.980.198,03
Laufende Kosten (OGC, Stand: 30.05.2025)	1,78 %
Fondsmanagementvergütung bis zu	1,55 % (derzeit 1,40 %)
Ausgabeaufschlag bis zu	5,00 % (derzeit 3,00 %)
Letzte Ausschüttung vom 16.01.25	2,65 EUR

**Fondsmanagementvergütung**

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren:  
 Bis zu 10% des über den 6% hinausgehenden Wertzuwachs des Fondsvermögens, insofern vorherige Wertminderungen ausgeglichen wurden. Die Auszahlung erfolgt jährlich.  
 Im letzten Geschäftsjahr betrug die wertentwicklungsabhängige Gebühr 0,00%.  
 Die vom Anleger getragenen Kosten dienen der Funktionsweise des Fonds und werden für dessen Verwaltung, Vermarktung und Vertrieb genutzt. Die Belastung der Kosten verringert das potentielle Anlagewachstum des Fonds.

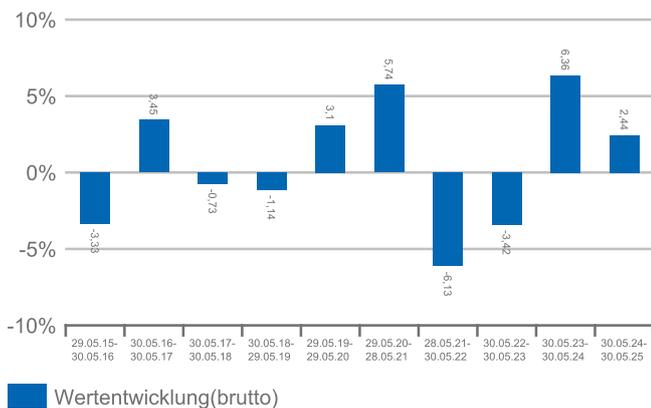
Stand: 30.05.2025, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

**ANLAGEPOLITIK**

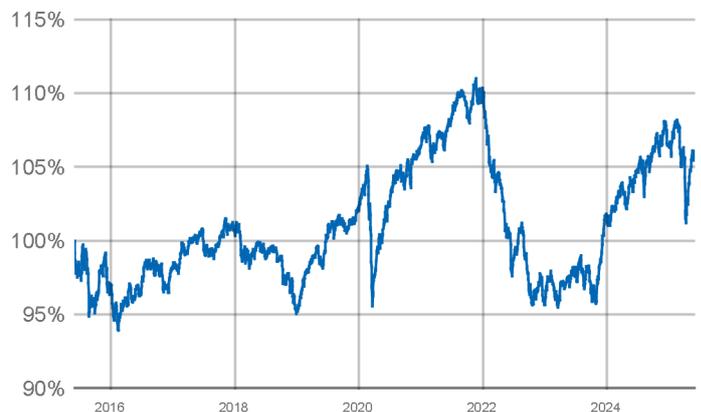
Der Teilfonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Anleihen, Aktien, Zertifikate und andere Fonds zählen. Der Teilfonds ist nicht zielfondsfähig. Die Investition in Aktien darf 35% des Vermögens des Fonds nicht überschreiten. Bei dem Teilfonds handelt es sich gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements „Steuerliche Anlagebeschränkungen“ um einen Mischfonds. Der Teilfonds strebt an mindestens 51 % des Netto-Teilfondsvermögens in Wertpapiere, deren Emittenten auf Basis ökologischer und sozialer Kriterien sowie Merkmalen einer verantwortungsvollen Unternehmensführung ausgewählt wurden, zu investieren. Zur Überprüfung der Nachhaltigkeit bedient sich der Fondsmanager grundsätzlich Nachhaltigkeitsfiltern der ISS ESG, welche einzelne Vermögensgegenstände (z. B. Zielfonds) und einzelne Unternehmen oder Staaten unter Einbeziehung von Ausschlusskriterien und nach Nachhaltigkeitskriterien, die soziale und ökologische Gesichtspunkte sowie eine verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance) berücksichtigen, bewerten. Zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens können Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt (Derivate), eingesetzt werden.

Alle folgenden Performance-Angaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse.

**Historische Wertentwicklung per 30.05.2025.**



**Indexierte Wertentwicklung der letzten 10 Jahre**



Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung
Annualisiert	-	-	2,53	1,66	0,87	0,55	2,09
Kumuliert	1,92	-0,49	2,53	5,05	4,45	5,68	42,03

Kalenderjahr	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
	4,56	6,23	-12,85	3,35	3,95	7,70	-5,54	2,46	1,15	1,73

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

**KENNZAHLEN**

Standardabweichung	4,76 %	durchschnittliche Rendite Anleihenbestand:	3,40 % *
Tracking Error	2,79 %	durchschnittliches Rating Anleihenbestand:	A- *
Downside Volatilität	3,66 %	Duration:	3,70 *
Sharpe Ratio	-0,25 %	* inkl. Zerlegung Zielfonds näherungsweise	

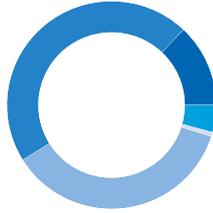
Stand: 30.05.2025, Quelle: IPConcept (Luxemburg) S.A.

Stand: 30.05.2025, Quelle: Vereinigte VR Bank Kur- und Rheinpfalz eG

## ASSET ALLOKATION

Anteil am Teilfondsvolumen

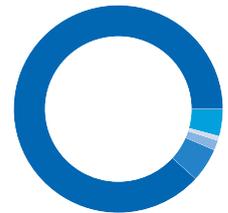
Anleihen	45,90 %	
Fonds	36,24 %	
Aktien	12,94 %	
Genussscheine	0,71 %	
Sonstige**	4,22 %	



## WÄHRUNGSLOKATION

Anteil am Teilfondsvolumen

EUR	88,24 %	
USD	5,28 %	
NOK	1,55 %	
CHF	0,71 %	
Sonstige**	4,22 %	



Die Asset Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.  
Stand: 30.05.2025, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

Die Währungsallokation kann im Laufe der Zeit variieren.  
Stand: 30.05.2025, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

\*\* Cash-Bestände, Forderungen/Verbindlichkeiten, Rückstellungspositionen

## TOP 10 GRÖSSTE POSITIONEN

Nr	ISIN	Bezeichnung	Marktwert in % am Teilfondsvolumen
1	IE000IDLWOL4	Xtrackers S&P 500 Equal Weight Scored & Screened UCITS ETF	4,10
2	IE00BKLC5874	iShares EUR High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF	4,07
3	LU1063759929	UnilInstitutional Euro Subordinated Bonds	3,48
4	IE000ZO4CUT7	L&G Emerging Markets Corporate Bond USD Screened UCITS ETF	3,47
5	DE000A0Q4R69	iShares DAX ESG UCITS ETF DE	3,47
6	IE00B1FZS798	iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF	3,14
7	LU1482751903	Fidelity Funds - Global Technology Fund	2,43
8	LU1377965386	Allianz Global Investors Fund - Allianz US Short Duration High Income Bond	2,26
9	IE00B1FZS806	iShares II plc - iShares EUR Govt Bond 7-10yr UCITS ETF	1,94
10	XS2317058720	International Bank for Reconstruction and Development EMTN v.21(2026)	1,55

Die Asset Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.  
Stand: 30.05.2025, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

## TOP 10 GRÖSSTE EINZEL-AKTIEN POSITIONEN

Nr	ISIN	Bezeichnung	Marktwert in % am Teilfondsvolumen
1	FR0000121972	Schneider Electric SE	0,82
2	FR0000120073	L'Air Liquide S.A.	0,82
3	ES0144580Y14	Iberdrola S.A.	0,81
4	FR0000125486	VINCI S.A.	0,75
5	US94106L1098	Waste Management Inc.	0,73
6	DE0005785802	Fresenius Medical Care AG	0,72
7	DE0007164600	SAP SE	0,71
8	DE0005810055	Dte. Börse AG	0,70
9	US5949181045	Microsoft Corporation	0,69
10	FR0000120578	Sanofi S.A.	0,68

Die Asset Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.  
Stand: 30.05.2025, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

## Risikoklasse<sup>1</sup>



## Risikoprofil des typischen Anlegers



## Empfohlener Anlagehorizont



1) Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.

Andere Risiken, die nicht in der dargestellten Risikoklasse enthalten sind, können materiell relevant sein:

- Liquiditätsrisiko
- Operationelle Risiken

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Rechtliche Hinweise:

Verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds sind das Basisinformationsblatt (KID), der jeweils gültige Verkaufsprospekt mit dem Verwaltungsreglement bzw. der Satzung, der zuletzt veröffentlichte und geprüfte Jahresbericht und der letzte veröffentlichte ungeprüfte Halbjahresbericht, die in deutscher Sprache kostenlos bei der IPConcept (Luxemburg) S.A. (société anonyme), 4, rue Thomas Edison L-1445, Strassen, Luxembourg, (siehe auch <https://www.ipconcept.com/ipc/de/fondsueberblick.html>) erhältlich sind. Risiken sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen. Die KIDs müssen vor dem Kauf dem Anleger zur Verfügung gestellt werden. Die steuerliche Behandlung ist von den individuellen Verhältnissen jedes einzelnen Anlegers abhängig. Die Werbemittelung dient ausschließlich Informationszwecken und stellt keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Insbesondere ist dem Empfänger empfohlen, allenfalls unter Einbezug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, auf juristische, regulatorische, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen. Hinweise zu Chancen und Risiken entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt. Es kann keine Zusicherung gemacht werden, dass die Anlageziele erreicht werden. Diese Werbemittelung wendet sich ausschließlich an Interessenten in den Ländern, in denen der genannte Fonds zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind.

Der Fonds wurde nach luxemburgischem Recht aufgelegt und ist in Deutschland und Luxemburg zum Vertrieb zugelassen. Der Fonds darf in den Vereinigten Staaten von Amerika ("USA") sowie zugunsten von US Personen nicht öffentlich zum Kauf angeboten werden.

Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Anteile ihrer Organismen für gemeinsame Anlagen getroffen hat, gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU aufzuheben. Weitere Informationen zu Anlegerrechten in deutscher Sprache sind auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft ([www.ipconcept.com](http://www.ipconcept.com)) einsehbar. <https://www.ipconcept.com/ipc/de/anlegerinformation.html>

Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die Bruttowertentwicklung nach BVI Methode lässt die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kosten (Ausgabe- und Rücknahmeaufschlag) und während der Haltedauer anfallenden Gebühren (z.B. Transaktionskosten) unberücksichtigt. Wenn ein Anleger für 1.000,- € Anteile erwerben möchte, muss er bei einem Ausgabeaufschlag von 5 % 1.050,- € dafür aufwenden. Es können für den Anleger Depotkosten und weitere Kosten (z.B. Depot- oder Verwahrkosten) entstehen, welche die Wertentwicklung mindern. Es ist zu beachten, dass der Wert der erworbenen Anteile, aufgrund von Schwankungen der Investments im Fonds sowie der Notierung der Wertpapiere, schwanken kann.

Der Fonds weist aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken eine erhöhte Volatilität auf, d.h. der Anteilpreis kann auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und unten unterworfen sein.

Außerdem kann bei Fremdwährungen die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

BVI: BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V. (<https://www.bvi.de>)