Marketing-Anzeige Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

STAMMDATEN

Fondsname	**VR Premium Fonds - Securitas / Stiftungen**
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

MARKTDATEN/KOSTEN

Stand	**28. März 2024**
Fondsvermögen	169.380.113,78 EUR
Rücknahmepreis	83,80 EUR
umlaufende Anteile	2.021.261,14
Laufende Kosten (OGC, Stand: 28.03.2024)	1,78 %
Fondsmanagementvergütung bis zu	1,55 % (derzeit 1,40 %)
Ausgabeaufschlag bis zu	5,00 % (derzeit 3,00 %)

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: 28.03.2024, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

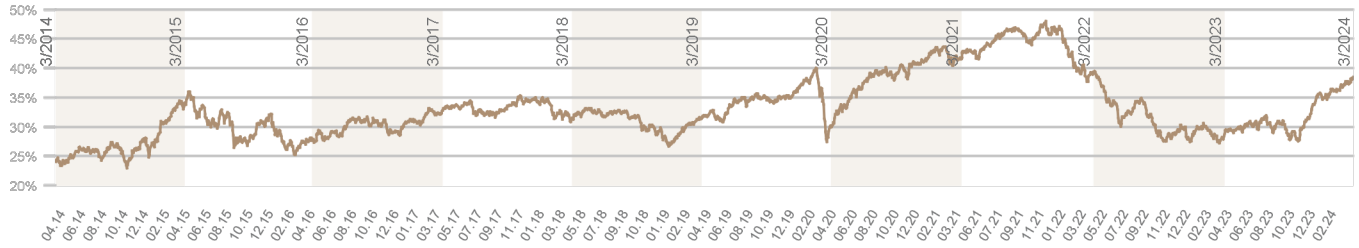
ANLAGEPOLITIK

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.

WERTENTWICKLUNG (nach BVI)

1 Monat	1,29 %	1 Jahr	8,20 %	2023	6,23 %
3 Monate	2,03 %	2 Jahre	-0,48 %	2022	-12,85 %
6 Monate	7,68 %	3 Jahre	-2,21 %	2021	3,35 %
Lfd. Jahr	2,03 %	4 Jahre	6,74 %	2020	3,95 %
seit Auflage (13.11.2008)	39,27 %	5 Jahre	5,30 %	2019	7,70 %
		6 Jahre	5,51 %	2018	-5,54 %
		7 Jahre	4,81 %	2017	2,46 %
		8 Jahre	8,09 %	2016	1,15 %
		9 Jahre	4,08 %	2015	1,73 %
		10 Jahre	11,87 %	2014	3,78 %



Stand: 28.03.2024, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

KENNZAHLEN

Standardabweichung	3,43 %
Tracking Error	2,91 %
Downside Volatilität	2,28 %
Sharpe Ratio	1,27 %
Rendite 260 Tage Portfolio	8,61 %

Stand: 28.03.2024, Quelle: IPConcept (Luxemburg) S.A.

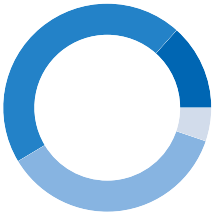
HISTORISCHE DATEN

Fondspreis letzter Monatsultimo	82,73 EUR
Fondspreis letzter Jahresultimo	84,15 EUR
Fondspreis Auflegung	75,00 EUR
52-Wochen Hoch	84,15 EUR
52-Wochen Tief	79,12 EUR
Letzte Ausschüttung vom 18.01.24	2,00 EUR

Stand: 28.03.2024, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

ASSET ALLOKATION

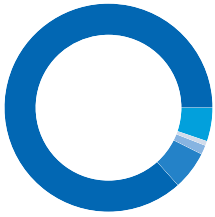
	Anteil am Teilfondsvolumen
Anleihen	45,23 %
Fonds	36,19 %
Aktien	13,37 %
Sonstige**	5,22 %



Die Asset Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 28.03.2024, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

WÄHRUNGSALLOKATION

	Anteil am Teilfondsvolumen
EUR	86,62 %
USD	6,00 %
NOK	1,43 %
DKK	0,73 %
Sonstige**	5,22 %



Die Währungsallokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 28.03.2024, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

** Cash-Bestände, Forderungen/Verbindlichkeiten, Rückstellungspositionen

TOP 10 GRÖSSTE POSITIONEN

Nr	ISIN	Bezeichnung	Marktwert in % am Teilfondsvolumen
1	IE000CR7DJI8	iShares S&P 500 ESG UCITS ETF	4,10
2	IE00B1FZS798	iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF	3,26
3	DE000A0Q4R69	iShares DAX ESG UCITS ETF DE	2,94
4	IE00B0M62X26	iShares EUR Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	2,68
5	IE00B3B8PX14	iShares III Plc. - Global Inflation Linked Governement Bons UCITS ETF	2,16
6	LU1482751903	Fidelity Funds - Global Technology Fund	2,09
7	LU1063759929	UniInstitutional Euro Subordinated Bonds	2,02
8	LU0399027886	Flossbach von Storch Bond Opportunities	1,99
9	LU0315299569	UniInstitutional Global Convertibles	1,98
10	IE00B1FZS806	iShares II plc - iShares EUR Govt Bond 7-10yr UCITS ETF	1,89

Die Asset Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 28.03.2024, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

TOP 10 GRÖSSTE EINZEL-AKTIEN POSITIONEN

Nr	ISIN	Bezeichnung	Marktwert in % am Teilfondsvolumen
1	US0231351067	Amazon.com Inc.	0,86
2	DE0008402215	Hannover Rück SE	0,80
3	US94106L1098	Waste Management Inc.	0,79
4	FR0000120073	L'Air Liquide S.A.	0,77
5	DE0007100000	Mercedes-Benz Group AG	0,76
6	US5949181045	Microsoft Corporation	0,76
7	FR0000121972	Schneider Electric SE	0,75
8	US46625H1005	JPMorgan Chase & Co.	0,73
9	DK0062498333	Novo-Nordisk AS	0,73
10	DE000ENAG999	E.ON SE	0,69

Die Asset Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 28.03.2024, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.
Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird niedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Andere Risiken, die nicht in dem Risikoindikator 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 Werbemitteilung 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 Werbemitteilung 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 getroffenen 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) 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)