



**STAMMDATEN**

Fondsname	<b>VR Premium Fonds - Securitas / Anleihen</b>
ISIN	LU2645228110
WKN	A3ENFL
Kategorie	Rentenfonds
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	25.09.2023
Verwaltung	aktiv
Fondslaufzeit	unbegrenzt
Mindestanlage	keine
Rechtsform	FCP
SRI	2

**MARKTDATEN/KOSTEN**

Stand	<b>30. Mai 2025</b>
Fondsvermögen	101.943.889,92 EUR
Rücknahmepreis	78,21 EUR
umlaufende Anteile	1.303.432,27
Laufende Kosten (OGC, Stand: 30.05.2025)	1,21 %
Fondsmanagementvergütung bis zu	1,20 % (derzeit 0,80 %)
Ausgabeaufschlag bis zu	3,00 % (derzeit 2,00 %)
Letzte Ausschüttung vom 16.01.25	2,00 EUR

**Fondsmanagementvergütung**

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren:  
 Eine wertentwicklungsorientierte Zusatzvergütung ("Performance-Fee") in Höhe von bis zu 10% des über den 4% hinausgehenden Anstiegs ("Hurdle-Rate") des erwirtschafteten Vermögenszuwachses des Netto-Teilfondsvermögens, welche, unter Berücksichtigung der umlaufenden Anteile, am Geschäftsjahresende berechnet und ausgezahlt wird.  
 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.

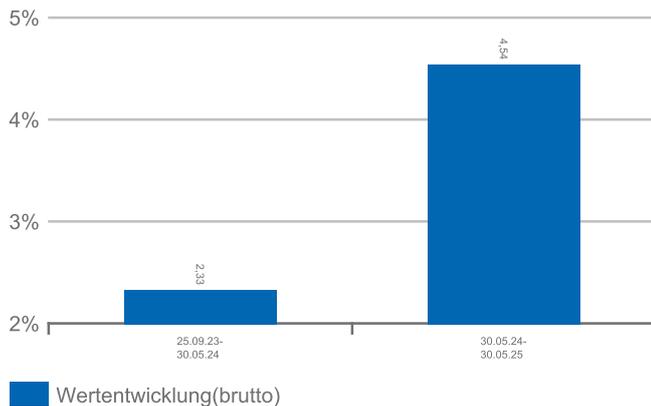
Stand: 30.05.2025, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

**ANLAGEPOLITIK**

Die Anlage in Renten und Rentenfonds beträgt mindestens 51% des Netto-Teilfondsvermögens. Der Teilfonds hat grundsätzlich die Möglichkeit, je nach Marktlage und Einschätzung des Fondsmanagements in Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere strukturierte Produkte (z.B. Optionsanleihen, Wandelanleihen), Zielfonds und Festgelder zu investieren. Perpetual Bonds können insgesamt bis zu einer Höchstgrenze von 10% des Teilfondsvermögens erworben werden. Der Teilfonds darf nicht in Aktien investieren. Eine Ausnahme stellt die indirekte Investition über Wandelanleihen dar. Der Teilfonds hat die Möglichkeit Assets in Fremdwährung zu erwerben und kann daher einem Fremdwährungsexposure unterliegen. Darüber hinaus können Fremdwährungen, einschließlich der Positionen auf Kontokorrentkonten zum effizienten Portfoliomanagement, zur Absicherung sowie zu spekulativen Zwecken eingesetzt werden. Anteile an OGAW oder anderen OGA („Zielfonds“) können zu mehr als 10% des Teilfondsvermögens erworben werden, der Teilfonds ist daher nicht zielfonds-fähig. Der Einsatz abgeleiteter Finanzinstrumente („Derivate“) ist zur Erreichung der vorgenannten Anlageziele zu Anlage- als auch Absicherungszwecken vorgesehen.

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	-	-	4,45				3,43
Kummuliert	0,37	0,86	4,45				6,97

Kalenderjahr	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
	3,80	2,19								

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

**KENNZAHLEN**

Standardabweichung	2,10 %	durchschnittliche Rendite Anleihenbestand:	3,40 % *
Tracking Error	2,35 %	durchschnittliches Rating Anleihenbestand:	BBB+ *
Downside Volatilität	1,49 %	Duration:	3,60 *
Sharpe Ratio	0,28 %	* inkl. Zerlegung Zielfonds näherungsweise	

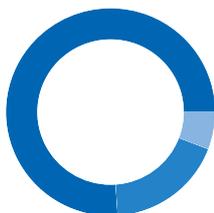
Stand: 30.05.2025, Quelle: IPConcept (Luxemburg) S.A.

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

## ASSET ALLOKATION

Anteil am Teilfondsvolumen

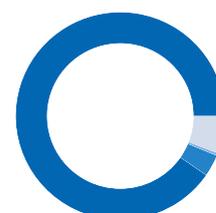
Anleihen	76,08 %	
Fonds	18,10 %	
Sonstige**	5,82 %	



## WÄHRUNGSSALLOKATION

Anteil am Teilfondsvolumen

EUR	90,35 %	
USD	3,40 %	
CAD	0,43 %	
Sonstige**	5,82 %	



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	LU1063759929	UniInstitutional Euro Subordinated Bonds	3,93
2	IE000ZO4CUT7	L&G Emerging Markets Corporate Bond USD Screened UCITS ETF	3,92
3	IE00BKLC5874	iShares EUR High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF	3,87
4	LU1377965386	Allianz Global Investors Fund - Allianz US Short Duration High Income Bond	3,30
5	FR001400MG77	Defensive Bond Opp 2030	3,08
6	FR0013505112	Sanofi S.A. EMTN Reg.S. v.20(2030)	1,02
7	DE000A3513W0	Berlin v.25(2035)	1,00
8	XS3019296840	Wolters Kluwer NV Reg.S. v.25(2032)	1,00
9	XS3036647777	Fresenius Medical Care AG EMTN Reg.S. v.25(2032)	0,99
10	XS3037102301	Sparebanken Norge Boligkreditt AS Reg.S. Pfe. v.25(2030)	0,99

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

## TOP 10 GRÖSSTE EINZEL-ANLEIHEN POSITIONEN

Nr	ISIN	Bezeichnung	Marktwert in % am Teilfondsvolumen
1	FR0013505112	Sanofi S.A. EMTN Reg.S. v.20(2030)	1,02
2	DE000A3513W0	Berlin v.25(2035)	1,00
3	XS3019296840	Wolters Kluwer NV Reg.S. v.25(2032)	1,00
4	XS3036647777	Fresenius Medical Care AG EMTN Reg.S. v.25(2032)	0,99
5	XS3037102301	Sparebanken Norge Boligkreditt AS Reg.S. Pfe. v.25(2030)	0,99
6	DE000WBP0BM5	Wüstenrot Bausparkasse AG Reg.S. v.25(2030)	0,99
7	XS3005214369	Johnson & Johnson v.25(2033)	0,99
8	XS2984119896	Sumitomo Mitsui Banking Corporation Reg.S. Pfe. v.25(2030)	0,98
9	XS3007600581	Commonwealth Bank of Australia EMTN Reg.S. Pfe. v.25(2032)	0,98
10	XS3083189319	ABN AMRO Bank NV EMTN Reg.S. Green Bond v.25(2029)	0,98

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 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](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 3 % 1.030,- € 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>)