

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Exklusiv Portfolio SICAV - Rentenfonds Sicherheit A (Währung: EUR)

ISIN: LU2548079073

eine Aktienklasse des Exklusiv Portfolio SICAV - Rentenfonds Sicherheit, einem Teilvermögen des Exklusiv Portfolio SICAV

Verwaltungsgesellschaft und Hersteller des Basisinformationsblattes: IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme

Website: www.ipconcept.com

Rufen Sie +352 2602481 an, um weitere Informationen zu erhalten.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht der IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblattes: 19.02.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist eine Aktienklasse des Teilfonds Exklusiv Portfolio SICAV - Rentenfonds Sicherheit der Teil des Exklusiv Portfolio SICAV (des "Umbrella- Fonds") ist, einer offenen Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (société d'investissement à capital variable - SICAV) des Umbrella-Typs, der Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 in seiner geänderten Fassung (Gesetz von 2010) unterliegt und sich somit als OGAW qualifiziert. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt.

Laufzeit

Der Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Unbeschadet dieser Regelung kann der Teilfonds, gemäß Satzung, jederzeit durch Beschluss des Verwaltungsrats/der Generalversammlung aufgelöst werden.

Ziele

Anlageziel

Ziel der Anlagepolitik des Exklusiv Portfolio SICAV - Rentenfonds Sicherheit („Teilfonds“ oder „Finanzprodukt“) ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Teilfondswährung zu erzielen. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Die Zusammensetzung des Portfolios wird seitens des Fondsmanagers ausschließlich nach den in den Anlagezielen/der Anlagepolitik definierten Kriterien vorgenommen, regelmäßig überprüft und ggf. angepasst. Der Teilfonds wird nicht anhand eines Indexes als Bezugsgrundlage verwaltet.

Anlagepolitik

Für den Teilfonds finden im Anlageentscheidungsprozess ökologische und soziale Aspekte sowie Grundsätze guter Unternehmensführung (Environment, Social, Governance - ESG), insbesondere Nachhaltigkeitsrisiken, Berücksichtigung. Nähere Informationen hierzu sind auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft zu finden. Die Anlage in Renten beträgt mindestens 51% des Netto-Teilfondsvermögens. Der Teilfonds hat grundsätzlich die Möglichkeit, je nach Marktlage in Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen), richtlinienkonforme Zielfonds und Festgelder zu investieren. Bei den Zertifikaten handelt es sich um Zertifikate auf gesetzlich zulässige Basiswerte wie z.B.: Aktien, Renten, Investmentfondsanteile, Finanzindizes und Devisen.

Der Teilfonds investiert überwiegend weltweit in börsennotierte oder an einem anderen geregelten Markt, der regelmäßig stattfindet, anerkannt und der Öffentlichkeit zugänglich ist, gehandelte fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere einschließlich Null-Kupon-Anleihen (Zerobonds), Wandel- und Optionsanleihen, Genussscheine, Geldmarktinstrumente, Zertifikate auf Renten und rentenähnliche Wertpapiere und in Rentenfonds (einschließlich Exchanged Traded Funds auf Renten). Mindestens 51% der Renten weisen hierbei ein Rating von AA- oder besser auf. Der Teilfonds hat zudem die Möglichkeit Assets bis zu 100% des Netto-Teilfondsvermögens in Fremdwährung zu erwerben und kann daher einem Fremdwährungsexposure unterliegen. Darüber hinaus können Fremdwährungen, einschließlich der Positionen auf Kontokorrentenkonten zum effizienten Portfoliomanagement, zur Absicherung sowie zu spekulativen Zwecken eingesetzt werden. Der Teilfonds investiert außerdem bis zu 10 % des Netto-Teilfondsvermögens in Wertpapiere von Emittenten aus Emerging Markets-Ländern. Der Teilfonds darf zudem bis zu 5% des Netto-Teilfondsvermögens in High Yield Anleihen investieren.

Ausschüttungspolitik

Dieses Produkt zahlt die erwirtschafteten Erträge an den Anleger aus.

Zeichnung und Rücknahme

Die Anleger können ihre Aktien grundsätzlich an jedem Luxemburger Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24. und 31. Dezember zurückgeben. Die Rückgabe der Aktien kann ausgesetzt werden, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und mittelfristig bis langfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Verluste bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals zu tragen. Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088.

Verwahrstelle

Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, mit Sitz in L-1445 Strassen, Luxembourg, 4, rue Thomas Edison.

Weitere Informationen

Die vollständigen Kriterien finden Sie im Verkaufsprospekt.

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 als niedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko, falls Ihre Referenzwährung von der Währung des Produkts abweicht. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

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.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		10.000 EUR	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.710 EUR	8.530 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,90%	-3,13%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.050 EUR	9.330 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9,50%	-1,38%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.100 EUR	9.830 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,00%	-0,34%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.550 EUR	10.690 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,50%	1,34%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen Oktober 2017 und Oktober 2022 auf, wobei zur Berechnung eine geeignete Benchmark genutzt wurde, da nicht für die ganze Historie Fondsdaten existieren.

Mittleres Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen Mai 2017 und Mai 2022 auf, wobei zur Berechnung eine geeignete Benchmark genutzt wurde, da nicht für die ganze Historie Fondsdaten existieren.

Optimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen Dezember 2015 und Dezember 2020 auf, wobei zur Berechnung eine geeignete Benchmark genutzt wurde, da nicht für die ganze Historie Fondsdaten existieren.

Was geschieht, wenn IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt, sofern zutreffend. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	73 EUR	365 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,7%	0,7% pro Jahr

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Sie zeigt zum Beispiel, dass Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr bei einem Ausstieg bei der empfohlenen Haltedauer bei 0,4 % vor Kosten und -0,3 % nach Kosten liegen wird. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese wird Ihnen den Betrag mitteilen, sofern die geltenden Gesetze dies vorschreiben.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,07% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	7 EUR
Transaktionskosten	0,66% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	66 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für dieses Produkt eine Haltedauer von mindestens 5 Jahren.

Sie können das Produkt jedoch unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Rückgabemodalitäten zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. Die Rückgabe kann zeitweilig ausgesetzt werden, sofern Umstände vorliegen, die eine Aussetzung erfordern und dies unter Berücksichtigung des Interesses der Anleger gerechtfertigt ist.

Wie kann ich mich beschweren?

Im Falle von Beschwerden können Sie sich schriftlich an die IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme unter der Adresse 4, rue Thomas Edison, L - 1445 Strassen, Luxembourg oder per E-Mail an info.lu@ipconcept.com wenden. Weitere Informationen finden Sie zudem auf folgender Website: www.ipconcept.com. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu dem Teilfonds, der aktuell gültige Verkaufsprospekt nebst Anhang und Satzung sowie die letztgültigen Jahres- und Halbjahresberichte jeweils in deutscher Sprache können zu den üblichen Geschäftszeiten kostenlos bei der Investmentgesellschaft, Verwaltungsgesellschaft, Verwahrstelle sowie der/n Vertriebsstelle(n) und der/n Zahlstelle(n) angefordert werden.

Weitere praktische Informationen sowie die aktuellen Anteilspreise können jederzeit auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft abgerufen sowie bei den o.g. Stellen kostenlos erfragt werden. Des Weiteren können die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, falls es einen solchen gibt, auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft abgerufen sowie bei den o.g. Stellen kostenlos als Papierversion erfragt werden.

Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedsländ des Teilfonds können Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen. Bitte ziehen Sie in Bezug auf die steuerlichen Auswirkungen einer Investition in den Teilfonds Ihren Steuerberater hinzu.

Diese wesentlichen Informationen beschreiben eine Aktienklasse des Teilfonds. Der Teilfonds ist wiederum Bestandteil eines Umbrella-Fonds. Der Verkaufsprospekt und die Berichte enthalten ggfs. Angaben über sämtliche Aktienklassen des gesamten Fonds, der am Anfang des Dokuments genannt wird. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten aller Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt.

Es ist möglich, die Anteile des Teilfonds bzw. der Aktienklasse in die eines anderen Teilfonds bzw. einer anderen Aktienklasse zu tauschen. Details zu den Umtauschmöglichkeiten und den damit verbundenen Kosten können dem Verkaufsprospekt entnommen werden.

Die Investmentgesellschaft kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Informationen über die bisherige Wertentwicklung des Produkts für die letzten bis zu 10 Jahre, einschließlich der Berechnungen der bisherigen Performance-Szenarien, finden Sie kostenlos unter: <https://www.ipconcept.com/ipc/de/fondsueberblick.html>.

Weitere Dokumente sind ebenfalls kostenlos über die Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter <https://www.ipconcept.com> abrufbar.