

Basisinformationsblatt

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

IP Black ein Teilfonds von IP Fonds

Anteilsklasse A - LU1516376719

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

Hersteller / Verwaltungsgesellschaft

Name: INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft S.A.

Unternehmensgruppe: Tochter der BTG Pactual Europe S.A.

Kontaktdaten: 53, rue Gabriel Lippmann, L-6947 Niederanven
www.inter-portfolio.com - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (+352) 27 20 59-1.

Zuständige Behörde: Die Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht des Herstellers in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum: 09/02/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Anteil an einem Investmentfonds, der als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gilt.

Laufzeit

Dieser Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch beschließen, den Teilfonds unter bestimmten Voraussetzungen zu schließen.

Ziele

Anlageziel des IP Black ist es, dem Anleger einen unter Sicherheits-, Ertrags- und Wachstumsaspekten flexiblen Mischfonds zur Verfügung zu stellen, der eine stabile und positive Wertentwicklung anstrebt.

Der Teilfonds kann in alle für EU-richtlinienkonforme Fonds zulässigen Anlageformen investieren. Je nach Marktlage und Einschätzung des Fondsmanagements investiert der IP Black weltweit ohne Beschränkung (inkl. Emerging Markets) in Aktien (unabhängig von der Höhe der Marktkapitalisierung), Anleihen (u.a. Staatsanleihen, Covered Bonds, Anleihen von Finanzinstituten und Unternehmensanleihen, mit einer Ratingeinstufung von AAA bis B- oder ohne Ratingeinstufung (NR)), zulässige Zertifikate / -strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen), Genusscheine, Zielfonds und Geldmarktinstrumente.

Der IP Black wird fortlaufend mindestens zu 25% des Fondsvermögens in Aktien investiert sein.

Es ist zulässig, dass der Teilfonds vollständig direkt und/oder indirekt (z.B. durch aktienbasierte Instrumente wie Zertifikate, Fonds, Derivate, usw.) in Aktien investiert ist.

Der Einsatz von Asset Backed Securities (ABS) und Mortgage Backed Securities (MBS) ist für den Teilfonds gänzlich ausgeschlossen. Ebenso tätigt der Teilfonds keine Wertpapierfinanzierungsgeschäfte und Gesamtrenditeswaps (Total Return Swaps).

Die Anlage in flüssigen Mitteln (Sichteinlagen) ist auf maximal 20% des Netto-Teilfondsvermögens beschränkt. Diese Grenze darf nur dann vorübergehend und für einen unbedingt erforderlichen Zeitraum überschritten werden, wenn außergewöhnlich ungünstige Marktbedingungen dies erfordern und eine solche Überschreitung unter Berücksichtigung der Interessen der Anleger gerechtfertigt ist.

Der Teilfonds darf Anteile von OGAW oder anderen OGA bis zu einer Höchstgrenze von 10% des Teilfondsvermögens erwerben und ist daher zielfonds-fähig.

Zur optimalen Verwaltung der Vermögenswerte und/oder zur Absicherung gegen Marktpreisschwankungen kann der Teilfonds derivative Finanzinstrumente und Techniken einsetzen. Zu diesen Techniken und Instrumenten gehören gemäß Verwaltungsreglement vor allem die Verwendung von Op-

tionen oder Finanzterminkontrakten (Futures).

Für die Titelselektion des IP Black sind Nachhaltigkeitskriterien (ESG-Kriterien) bindend im Investitionsentscheidungsprozess. Der Teilfonds erfüllt die Voraussetzungen nach Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 (SFDR). Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.inter-portfolio.com/service/dokumente.html> (Strategie zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken).

Benchmark: Das Portfolio wird aktiv auf Ermessensbasis ohne Bezug auf einen Referenzwert (Benchmark) verwaltet.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der IP Black eignet sich für Anleger mit sehr hoher (spekulativ orientierter) Risikobereitschaft, welche langfristig an sehr hohen Erträgen partizipieren möchten. Aufgrund der Anlagepolitik ist der Anleger bereit je nach Ausmaß der Wertschwankungen der Investments des Teilfonds kurzfristig auch sehr hohe Kapitalverluste in Kauf zu nehmen. Der zeitliche Anlagehorizont des Anlegers sollte langfristig sein. Das Fondsmanagement ist bemüht, die Risiken durch Anzahl und Streuung der Anlagen des IP Black zu minimieren. Der Fonds eignet sich für Anleger mit Basiskenntnissen bzw.-erfahrungen mit Finanzprodukten.

Andere Informationen

Verwahrstelle: Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxemburg

Dividendenerträge: Bei dieser Klasse handelt es sich um eine ausschüttende Klasse, was bedeutet, dass die Erträge ausgeschüttet werden können.

Umtauschrecht: Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Anteilen eines Teilfonds in Anteile desselben Teilfonds oder eines anderen Teilfonds umzutauschen. Der Anleger kann sich im Verkaufsprospekt des Fonds über die Umtauschmöglichkeiten informieren.

Abtrennung: Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Verpflichtungen eines Teilfonds die anderen Teilfonds nicht belasten.

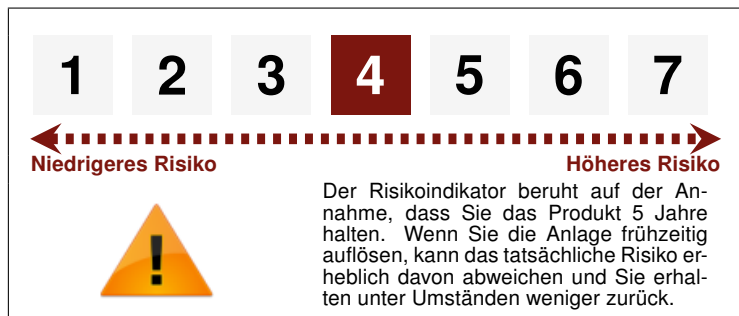
Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, Kopien des Verkaufsprospekts, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht und die letzten Anteilspreise können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter www.inter-portfolio.com angefordert werden. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte werden für den gesamten Fonds erstellt und sind in Deutsch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Sie über andere Sprachen informieren, in denen diese Dokumente verfügbar sind.

Dieser Teilfonds wurde im Jahr 2016 und diese Anteilsklasse im Jahr 2016 aufgelegt.

Die Währung der Anteilsklasse wird in EUR ausgedrückt.

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

Risikoindikator



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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Der Teilfonds ist auch folgenden wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind: Marktrisiko, Währungsrisiko, Branchen-, Länder- und Regionenrisiko, Liquiditätsrisiko, Verwahrisiko, Emittentenrisiko, allgemeines Wertpapier- bzw. Kursrisiko

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

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
| Szenarien | | | |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 3.540 EUR | 2.580 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -64,6 % | -23,7 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 7.010 EUR | 8.350 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -29,9 % | -3,5 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.230 EUR | 12.870 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 2,3 % | 5,2 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 12.520 EUR | 16.530 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 25,2 % | 10,6 % |

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 veranschaulicht 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.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer An-

lage zwischen Dezember 2017 und Dezember 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2016 und Februar 2021, durch Bezugnahme auf eine Benchmark.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2015 und Januar 2020, durch Bezugnahme auf eine Benchmark.

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

Was geschieht, wenn INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen den Betrag zu zahlen, den wir Ihnen schulden, sind Sie nicht durch ein nationales Ausgleichs- oder Garantiesystem geschützt. Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte in einem gesonderten Unternehmen, der Verwahrstelle Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxemburg, in Verwahrung genommen. Sollten wir die Zahlung einstellen, werden die Anlagen veräußert und die Erlöse unter den Anlegern verteilt. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

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. 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 andere Halteperiode 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 | 1.241 EUR | 6.116 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 12,4 % | 8,5 % pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 13,7% vor Kosten und 5,2% nach Kosten betragen.

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. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt. Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (0,7% des Anlagebetrags / 70 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|--|
| Einstiegskosten | 5,0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. 500 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 6,3% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. 628 EUR |
| Transaktionskosten | 0,1% 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. 13 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | |
| Erfolgsgebühren | Ab einer Wertsteigerung von 7% p.a. (Hurdle-Rate), 25% der Outperformance unter Beachtung einer High-Water-Mark. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kalkulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre. 100 EUR |

Der Umtausch eines Teils oder aller Anteile ist kostenlos.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Sie sollten darauf eingestellt sein 5 Jahre investiert zu bleiben. In dieser Zeit können Sie Ihre Anlage jedoch jederzeit ohne Abzüge einlösen oder die Anlage länger halten. Rücknahmen sind an jedem vollen Bankarbeitstag in Luxemburg möglich. In Ausnahmefällen kann Ihr Recht, die Rücknahme Ihrer Anlage zu verlangen, eingeschränkt oder aufgehoben werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Für Beschwerden über das Produkt, das Verhalten des Herstellers oder der Person, die Sie zu dem Produkt beraten oder das Produkt verkauft hat, können Sie verschiedene Kommunikationskanäle nutzen: per E-Mail an info@interportfolio.com, per Schreiben an 53, rue Gabriel Lippmann, L-6947 Niederanven, per Anruf unter folgender Nummer (+352) 27 20 59-1.

Der Beschwerdeführer muss in sämtlichen Fällen seine Kontaktdaten (Name, Anschrift, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) eindeutig angeben und die Beschwerde kurz erläutern. Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website www.inter-portfolio.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Verkaufsprospekt, die neueste Version des Basisinformationsblatts sowie der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos auf www.inter-portfolio.com.

Frühere Wertentwicklung und vorherige Performance-Szenarien: Historische Renditen für die letzten 7 Jahre und bereits veröffentlichte Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, sind unter <https://www.yourpriips.eu/site/62585/de> verfügbar.