

# 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

### W Multi-Asset Balanced ein Teilfonds von IP Fonds

### Anteilsklasse I - LU2423679013

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](http://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 W Multi-Asset Balanced (Teilfonds) ist es, den Anlegern unter Berücksichtigung eines ausgewogenen Risikoprofils einen - unabhängig von einer Benchmark – aktiv verwalteten Multi-Asset-Fonds zu bieten, der unter Sicherheits-, Ertrags-, Wachstums- und Nachhaltigkeitsaspekten über einen mittel- bis langfristigen Anlagezyklus eine positive Wertentwicklung anstrebt. Bei der Auswahl der Anlagen werden allgemein anerkannte Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt.

Um sein Anlageziel zu erreichen, investiert der W Multi-Asset Balanced sein Vermögen in OGAW/andere OGA, wozu auch börsengehandelte Fonds („ETFs“) zählen, in Aktien, in Anleihen sowie in auf Gold oder Silber lautende Exchange Traded Commodities. Je nach Marktlage investiert der W Multi-Asset Balanced weltweit ohne Beschränkung (inkl. Emerging Markets, Schwerpunkt OECD-Länder). Der Teilfonds strebt an, sein Vermögen überwiegend in Aktien, Anleihen und OGAW/andere OGA zu investieren, die unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien ausgewählt werden.

Der W Multi-Asset Balanced darf für bis zu 100% seines Portfolios OGAW/andere OGA inklusive Anteilen von anderen Teilfonds des IP Fonds erwerben, wenn er nicht mehr als 20% seines Nettovermögens in ein und denselben OGAW/ anderen OGA anlegt.

Bis maximal 25% seines Nettovermögens darf der Teilfonds direkt in Aktien-Einzeltitel investieren. Bis zu 100% seines Nettovermögens kann der Teilfonds direkt in Anleihen-Einzeltitel investieren, wobei die Anleihen-Einzeltitel, in die direkt investiert wird, mit einem InvestmentGrade Rating bewertet sein müssen. Der Teilfonds kann bis zu 10% seines Fondsvermögens in ausschließlich auf Gold oder Silber lautende ETCs investieren, sofern die ETCs gemäß den Bestimmungen von Artikel 41 Absatz 1 des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 und Artikel 2 der Großherzoglichen Verordnung vom 8. Februar 2008 bzw. Punkt 17 der CESR Leitlinien CESR / 07- 044b als Wertpapiere zu betrachten sind, die die Entwicklung des Basiswertes 1 zu 1 abbilden und eine physische Lieferung an den Teilfonds ausgeschlossen ist.

Die Anlage in flüssigen Mitteln (Sichteinlagen) ist auf maximal 20% des Netto-Teilfondsvermögens beschränkt. Der Teilfonds kann darüber hinaus zur Erreichung der Anlageziele, für finanzielle Zwecke oder bei ungünstigen Marktbedingungen auch UCITS-konforme Geldmarktinstrumente wie z.B. Festgelder oder Geldmarktfonds im Portfolio halten. Solche Anlagen sind inklusive der Sichteinlagen auf maximal 49% des NAV begrenzt. Die vorgenannte Grenze von 20% darf nur dann vorübergehend und für einen unbedingt erforderlichen Zeitraum überschritten werden, wenn die Umstände dies aufgrund außergewöhnlich ungünstiger Marktbedingungen erfordern und eine solche Überschreitung unter Berücksichtigung der Interessen der Anleger gerechtfertigt ist.

Der Einsatz von Asset Backed Securities, bedingten Pflichtwandelanleihen

und Mortgage Backed Securities, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte und Gesamtditeswaps sind gänzlich ausgeschlossen.

Für die Titelselektion des W Multi-Asset Balanced sind Nachhaltigkeitskriterien (ESG-Kriterien) nicht bindend im Investitionsentscheidungsprozess. Die diesem Finanzprodukt zugrundeliegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Eine Garantie für ein bestimmtes Anlageergebnis kann trotz sorgfältigen Analysen der Investments nicht gegeben werden.

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

#### Kleinanleger-Zielgruppe

Der W Multi-Asset Balanced eignet sich insbesondere für Anleger, die erhöhte Risiken akzeptieren und dabei gleichzeitig mittel- bis langfristig an möglichen höheren Erträgen partizipieren möchten. Aufgrund der Anlagepolitik verbunden mit den Anlagezielen ist der Anleger bereit, je nach Ausmaß der Wertschwankungen der Investments des Teilfonds kurzfristig auch erhöhte Kapitalverluste in Kauf zu nehmen. Der Anlagehorizont des Anlegers sollte mittel- bis langfristig sein. Das Fondsmanagement ist bestrebt, die Risiken durch Anzahl und Streuung der Anlagen des Sondervermögens zu minimieren. Es kann jedoch keine Zusicherung gegeben werden, dass die Ziele der Anlagepolitik erreicht werden. Diese Anteilsklasse ist nur für institutionelle Anleger vorgesehen.

#### Andere Informationen

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

**Dividendenerrträge:** Bei dieser Klasse handelt es sich um eine thesaurierende Klasse, was bedeutet, dass die Erträge reinvestiert werden.

**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.

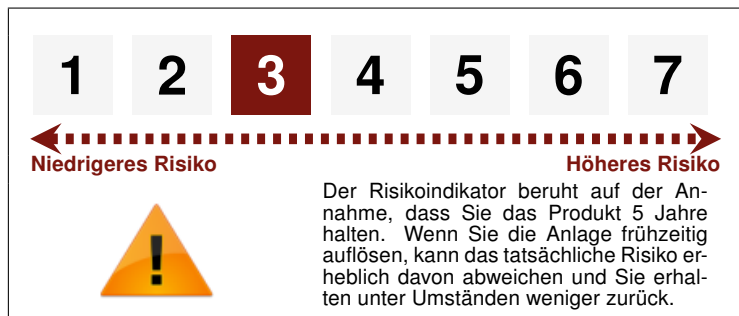
**Zusätzliche Informationen:** Weitere Informationen über den Fonds, Kopien des Verkaufsprospekts, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht und die letzten Anteilspreise können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter [www.inter-portfolio.com](http://www.inter-portfolio.com) angefordert werden. 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 2022 und diese Anteilsklasse im Jahr 2022 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mitelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Der Teilfonds ist auch folgenden wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind: Derivatrisiko, Liquiditätsrisiko

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

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	3.340 EUR -66,6 %	3.340 EUR -19,7 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	8.220 EUR -17,8 %	8.930 EUR -2,2 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	10.050 EUR 0,5 %	11.890 EUR 3,5 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	12.360 EUR 23,6 %	13.930 EUR 6,8 %

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 Anlage zwischen Dezember 2021 und Dezember 2023, durch Bezugnahme auf

eine Benchmark.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2014 und Februar 2019, durch Bezugnahme auf eine Benchmark.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021, 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
<b>Kosten insgesamt</b>	474 EUR	1.423 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,7 %	2,4 % 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 5,9% vor Kosten und 3,5% 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.

### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	3,0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	300 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1,6% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	161 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	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
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 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](mailto: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](http://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](http://www.inter-portfolio.com).

*Frühere Wertentwicklung und vorherige Performance-Szenarien:* Historische Renditen für das letzte Jahr und bereits veröffentlichte Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, sind unter <https://www.yourpriips.eu/site/88978/de> verfügbar.