

FondsSpotNews 60/2026

Fusion von Fonds der Universal-Investment GmbH

Universal hat uns darüber informiert, dass folgende Fonds zum 31.03.2026 fusionieren. Die Anteile des „abgebenden Fonds“ gehen damit in dem „aufnehmenden Fonds“ auf. Das Umtauschverhältnis wird von der Fondsgesellschaft vorgegeben und am Fusionstag bekannt gemacht.

Abgebender Fonds	ISIN	Aufnehmender Fonds	ISIN
EB Dividendenstrategie Global R	DE000A3C5CQ0	EB-Global Equities P	LU3109048648

Fondsanteile können über die FFB bis zum 17.03.2026 gekauft und zurückgegeben werden.

Bei der Fondsfusion verfahren wir nach dem Vorschlag der Fondsgesellschaft. Bestehende Pläne in den „abgebenden Fonds“ werden automatisch auf den „aufnehmenden Fonds“ umgestellt und dort, sofern es die Fondsbedingungen ermöglichen, fortgeführt. Beachten Sie hierbei jedoch eventuell abweichende Anlageschwerpunkte. Soll zur Abdeckung der ursprünglich verfolgten Anlageziele ein anderer Fonds genutzt werden, benötigen wir einen neuen schriftlichen Auftrag.

Wir weisen darauf hin, dass Planausführungen durch Fusions- und Buchungsprozesse ggf. nicht zum festgelegten Plantermin möglich sind. In diesen Fällen wird die Planausführung zum nächstmöglichen Zeitpunkt und zum aktuellen Preis nachgeholt.

Wir weisen darauf hin, dass die Fusion für unsere gemeinsamen Kunden unter Umständen steuerliche Konsequenzen hat. Wir empfehlen den Kunden daher, sich bei ihrem Steuer- bzw. Finanzberater über die steuerlichen Auswirkungen zu informieren.

Kunden des aufnehmenden Fonds werden ebenfalls über die Fusion informiert.

Den dauerhaften Datenträger der Fondsgesellschaft haben wir Ihnen beigelegt.

Hierbei handelt es sich um ein Schriftstück der Fondsgesellschaft. Der Inhalt des Dokumentes wird von der FFB nicht geprüft.

Für die Verwahrung und Administration von Anteilen und die Umsetzung von Aufträgen verweisen wir auf unsere allgemeinen Geschäftsbedingungen und unser Preis- und Leistungsverzeichnis.

Freundliche Grüße

Ihre FFB

Kronberg im Taunus, 10. Februar 2026

Universal-Investment-Gesellschaft mbH

Europa-Allee 92-96
D-60486 Frankfurt am Main

IPConcept (Luxemburg) S.A.

4, Rue Thomas Edison
L-1445 Strassen, Großherzogtum Luxemburg

Verschmelzungsinformationen für Anleger der Investmentvermögen**EB-Dividendenstrategie Global**

Anteilklasse R (ISIN: DE000A3C5CQ0/ WKN: A3C5CQ)

Anteilklasse I (ISIN: DE000A3C5CR8 / WKN A3C5CR)

EB-Global Equities

Anteilklasse P (ISIN: LU3109048648 / WKN: A41CJ7)

Anteilklasse X (ISIN: LU3109048721 / WKN: A41CJ5)

Die Anleger der oben genannten Investmentvermögen werden hiermit darüber unterrichtet, dass die Verwaltungsgesellschaft Universal-Investment-Gesellschaft mbH (nachfolgend „UIG“) und die Verwaltungsgesellschaft IPConcept (Luxemburg) S.A. (nachfolgend „IPC“) beschlossen haben, das von der UIG verwaltete OGAW-Investmentvermögen EB-Dividendenstrategie Global (nachfolgend „übertragender OGAW“) auf Basis des letzten ermittelten Nettoinventarwerts vom 31. März 2026 („Übertragungstichtag“) grenzüberschreitend auf das von der IPC verwaltete OGAW-Investmentvermögen EB-Global Equities (nachfolgend „übernehmender OGAW“) zu verschmelzen (nachfolgend „Verschmelzung“).

Verwahrstelle des übertragenden OGAW ist die Evangelische Bank eG., Kassel (Deutschland). Verwahrstelle des übernehmenden OGAW ist die DZ Privatbank S.A., Strassen (Luxemburg).

Art der Verschmelzung und der beteiligten Investmentvermögen

Bei der Verschmelzung der Sondervermögen handelt es sich um eine Übertragung sämtlicher Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des übertragenden OGAW auf den übernehmenden OGAW. Durch die Übertragung sämtlicher Vermögenswerte und Verbindlichkeiten auf den übernehmenden OGAW soll der übertragende OGAW ohne Abwicklung aufgelöst werden („Verschmelzung durch Aufnahme“ gem. § 1 Absatz 19 Nr. 37a KAGB).

Den Anlegern des übertragenden OGAW „EB-Dividendenstrategie Global“ werden Anteile des übernehmenden OGAW „EB-Global Equities“ mit der Verschmelzung ausgegeben.

Die Verschmelzung erfolgt jeweils gegen Gewährung von Anteilen der Anteilklassen gemäß der folgenden Aufstellung:

Anteilklasse des übertragenden OGAW	Anteilklasse des übernehmenden OGAW
EB-Dividendenstrategie Global - R ISIN: DE000A3C5CQ0/ WKN: A3C5CQ	EB-Global Equities - P ISIN: LU3109048648 / WKN: A41CJ7
EB-Dividendenstrategie Global - I ISIN: DE000A3C5CR8 / WKN: A3C5CR	EB-Global Equities - X ISIN: LU3109048721 / WKN: A41CJ5

Hintergründe und Beweggründe für die Verschmelzung der Investmentvermögen:

Sowohl der übertragende OGAW als auch der übernehmende OGAW verfolgen eine Aktienanlagestrategie. Da die Verschmelzung durch Übertragung der Vermögensgegenstände des übertragenden OGAW in den übernehmenden OGAW erfolgt, kann aufgrund des erhöhten Fondsvolumens das Portfolio durch den Fondsmanager des übernehmenden OGAW, EB - Sustainable Investment Management GmbH, welcher auch als Berater des übertragenden OGAW bestellt ist, im Sinne einer einheitlichen und globalen Aktienstrategie effizienter gesteuert werden und bessere Skaleneffekte im Sinne der Anleger generiert werden. Insofern wird die Verschmelzung im Interesse der Anleger als vorteilhaft erachtet.

Auswirkungen der geplanten Verschmelzung:

Übertragender OGAW	Übernehmender OGAW
Anlageziele	
Der übertragende OGAW strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs an.	Die Zielsetzung der Anlagepolitik des übernehmenden OGAW ist es, im Rahmen einer selektiven Anlagestrategie mit Investments in wirtschaftlich attraktive Unternehmen mit ökologischen und sozialen Merkmalen eine langfristige Kapitalerhaltung sowie die Erwirtschaftung einer angemessenen Rendite des angelegten Kapitals zu erreichen.
Anlagepolitik	
Um dies zu erreichen, investiert der übertragende OGAW weltweit in Aktien von nachhaltigen börsennotierten Unternehmen, welche eine überdurchschnittliche Dividendenrendite erwarten lassen. Bei der Auswahl der Vermögensgegenstände sind Nachhaltigkeitsfaktoren von entscheidender Bedeutung. Insbesondere durch Ausschlusskriterien werden Nachhaltigkeitsmerkmale, wie bspw. Klimaschutz, Einhaltung anerkannter arbeitsrechtlicher Standards sowie Verhinderung von Korruption und Bestechung berücksichtigt. So werden bei den Investitionen des übertragenden OGAW Unternehmen ausgeschlossen, die signifikante Umsätze in den nachstehenden kontroversen Geschäftsfeldern aufweisen: Produktion von hochprozentigem Alkohol, Embryonenforschung, Grüne Gentechnik, Glücksspiel, Pornografie, Rüstung, und Tabak. Zielfonds (Investmentanteile) müssen die Mindestausschlüsse des deutschen ESG-Zielmarktkonzeptes erfüllen. Die Nachhaltigkeit ist somit integrativer Bestandteil der "Dividendenstrategie" Anlagestrategie. Der übertragende OGAW berücksichtigt in seinem Auswahlprozess der geeigneten Anlagen ökologische und/oder soziale Merkmale und ist als Finanzprodukt im Sinne des Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („Offenlegungs-Verordnung“) klassifiziert.	Für den übernehmenden OGAW finden im Anlageentscheidungsprozess auch ökologische und soziale Aspekte sowie Grundsätze guter Unternehmensführung (Environment, Social, Governance - ESG) Berücksichtigung. Nähere Informationen hierzu sind auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft zu finden. Unter Beachtung des Artikels 4 des Verwaltungsreglements gelten für den übernehmenden OGAW folgende Bestimmungen: Bei dem übernehmenden OGAW handelt es sich um einen Aktienfonds. Der übernehmende OGAW beabsichtigt die Investition in börsennotierte Aktienwerte von Gesellschaften, die innerhalb ihrer Branche unter ökonomischen sowie ökologischen und sozialen Aspekten führend sind und/oder unter Aspekten der Gesamtportfolio und Gesamtrisikostreuung sinnvoll erscheinen. Es kann außerdem in Anleihen, Wandelanleihen und sonstigen festverzinslichen Wertpapieren (einschließlich Zero-Bonds) dieser Gesellschaften, die der oben genannten Anlagepolitik und Anlagebegrenzung entsprechen, sowie in Bundesanleihen angelegt werden.

	Zielfonds können bis zu einer Höchstgrenze von 10% des Fondsvermögens erworben werden, der übernehmende OGAW ist daher zielfondsfähig. Der übernehmende OGAW investiert mindestens 51% des Netto-Fondsvermögens in Kapitalbeteiligungen. Das Derivateexposure zu Anlagezwecken ist auf maximal 5% des Fondsvermögens beschränkt.
Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen	
Der übertragende OGAW bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne des Art. 8 der Offenlegungs-Verordnung. Die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Principal Adverse Impacts (nachfolgend „PAI“)) werden im Investitionsprozess auf Gesellschaftsebene berücksichtigt. Eine Berücksichtigung der PAI auf Ebene des übertragenden OGAW ist verbindlich und erfolgt insoweit. Weitere produktspezifische Informationen finden Sie unter: https://fondsfinder.universal-investment.com/api/v1/DE/DE000A3C5CQ0/document/SRD/de https://fondsfinder.universal-investment.com/api/v1/DE/DE000A3C5CR8/document/SRD/de	Auf den übernehmenden OGAW finden Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 sowie Artikel 6 in Verbindung mit Artikel 5 der Verordnung (EU) 2020/852 (EU-Taxonomie) Anwendung. Die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren im Sinne des Art. 7 der Offenlegungsverordnung werden berücksichtigt. Weitere produktspezifische Informationen finden Sie unter: https://www.ipconcept.com/ipc/de/fondsueberblick.html https://www.eb-sim.de/content/dam/f0591-0/eb_sim/PDF/veroeffentlichung-gemaess-art.-3-4-5-der-offenlegungs-verordnung.pdf
Geschäftsjahr	
1. Dezember bis 30. November	1. April bis 31. März
Ertragsverwendung	
Anteilklasse R: Ausschüttend Anteilklasse I: Ausschüttend	Anteilklasse P: Ausschüttend Anteilklasse X: Ausschüttend
Anteilwertberechnung	
An jedem Werktag mit Ausnahme des Samstags, gesetzlicher Feiertage am Sitz der UIG sowie des 24. und 31. Dezember	An jedem Luxemburger Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24. und 31. Dezember

Für den übernehmenden OGAW ergeben sich durch die grenzüberschreitende Verschmelzung keine Änderungen in den Anlagezielen und/oder der Anlagepolitik.

Aufgrund der Verschmelzung kann es während eines Zeitraums von sechs Monaten nach dem Wirksamwerden der Verschmelzung für den übernehmenden OGAW zu kurzfristigen Anlagegrenzverletzungen kommen, die jedoch umgehend im Interesse der Anleger in die gesetzlich vorgeschriebenen Grenzen zurückgeführt werden.

Kosten gemäß Basisinformationsblatt

Anleger der Anteilklasse R des übertragenden OGAW werden Anteile der Anteilklasse P des übernehmenden OGAW erhalten, Anleger der Anteilklasse I des übertragenden OGAW werden Anteile der Anteilklasse X des übernehmenden OGAW erhalten:

	Übertragender OGAW Anteilklasse R	Übernehmender OGAW: Anteilklasse P		Übertragender OGAW Anteilklasse I	Übernehmender OGAW: Anteilklasse X
Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg					
Einstiegskosten (Ausgabeaufschlag)	5% (z.Zt. 5%)	5%		5% (z. Zt. 3%)	3%
Ausstiegskosten	keine			keine	
Laufende Kosten pro Jahr ^{1,2}					
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten in Prozent des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. <i>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. Für den übertragenden OGAW „TER“ (auch „Laufende Kosten“) des letzten Fondsgeschäftsjahres</i>	1,6%	1,43%		1,0%	0,94%
Transaktionskosten in Prozent des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. <i>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.</i>	0,2%	0,35%		0,3%	0,35%

¹ Bei den Anteilklassen des übernehmenden OGAW ist in den laufenden Kosten eine luxemburgische taxe d'abonnement in Höhe von 0,05% p.a. berücksichtigt. Diese Steuer findet bei den Anteilklassen des übertragenden deutschen OGAW keine Anwendung.

² Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. Für den übertragenden OGAW „TER“ (auch „Laufende Kosten“) des letzten Fondsgeschäftsjahres

Die Verwaltungsgesellschaften werden die Kosten, die mit der Vorbereitung und Durchführung der grenzüberschreitenden Verschmelzung verbunden sind (mit Ausnahme der Kosten des Wirtschaftsprüfers), weder dem übertragenden OGAW noch dem übernehmenden OGAW oder deren Anlegern in Rechnung stellen.

Für die Anteilklasse R des übertragenden OGAW wird aktuell im Basisinformationsblatt ein Risikoindikator von 3 ausgewiesen, weil das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung als mittelniedrig eingestuft wird. Für die Anteilklasse P des übernehmenden OGAW wird ein Risikoindikator von 4 ausgewiesen.

Für die Anteilklasse I des übertragenden OGAW wird aktuell im Basisinformationsblatt ein Risikoindikator von 3 ausgewiesen, weil das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung als mittelniedrig eingestuft wird. Für die Anteilklasse X des übernehmenden OGAW wird ein Risikoindikator von 4 ausgewiesen.

Der Risikoindikator eines Investmentvermögens wird auf Basis der Volatilität seines Anteilpreises ermittelt. Der Anteilpreis wiederum berechnet sich auf Basis des Wertes des Investmentvermögens (d. h. insbesondere der Werte der darin enthaltenen Vermögensgegenstände) und der Anzahl der umlaufenden Anteile. Folglich errechnet sich für ihn aktuell auch ein höherer Risikoindikator.

Die IPC geht nach derzeitigem Stand davon aus, dass sich die grenzüberschreitende Verschmelzung neutral auf die Wertentwicklung des übernehmenden OGAW auswirken wird. Aufgrund der Verschmelzung kann es sowohl im übertragenden als auch übernehmenden OGAW zu Portfolioumschichtungen innerhalb der Anlagegrenzen kommen

Durch die Übertragung aller Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des übertragenden OGAW auf den übernehmenden OGAW findet eine steuerliche Gewinnrealisierung für die Anleger des übertragenden OGAW statt. Eine für Anleger steuerneutrale Verschmelzung von Investmentvermögen nach § 23 des deutschen Investmentsteuergesetzes (InvStG) ist nicht möglich. Der vorliegende Fall einer grenzüberschreitenden Verschmelzung wird steuerlich als ein Tausch von Fondsanteilen behandelt, der einer Veräußerung gleichkommt. Die grenzüberschreitende Verschmelzung ist im Ergebnis wie ein Verkauf der Anteile des übertragenden OGAW und ein Kauf der Anteile des übernehmenden OGAW zu behandeln.

Jahres- und Halbjahresberichte:

Das Geschäftsjahr des übertragenden OGAW wird vorzeitig zum Übertragungstichtag beendet; das Geschäftsjahr des übernehmenden OGAW wird am 31. März eines jeden Jahres enden. Die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte des übertragenden OGAW stehen Ihnen im Internet unter <https://www.universal-investment.com>, die des übernehmenden OGAW unter www.ipconcept.com zur Verfügung. Auf Wunsch senden wir Ihnen diese jeweils auch kostenlos zu.

Ablauf der Verschmelzung:

Der Übertragungstichtag ist der 31. März 2026. Nach Ablauf des Übertragungstichtages, 31. März 2026, 24:00 Uhr, ist die Übertragung zum 1. April 2026 (Aufnahmetag) gemäß § 189 Abs. 2 KAGB wirksam.

Um schwebende Geschäfte am Übertragungstichtag zu vermeiden und eine ordnungsgemäße Ermittlung des Umtauschverhältnisses zu ermöglichen, ist die Ausgabe und Rücknahme von Anteilen des übertragenden OGAW nur bis einschließlich 23. März 2026, 12 Uhr, möglich. Nach der Verschmelzung erfolgt die Ausgabe und Rücknahme von Anteilen der jeweiligen Anteilklassen des übernehmenden OGAW.

Besondere Rechte der Anteilinhaber:

- Den Anteilinhabern des übertragenden OGAW wird bis einschließlich 23. März 2026 (bis 12 Uhr) die Möglichkeit eingeräumt, die Anteile kostenfrei bei der UIG zurückzugeben.
- Den Anteilinhabern des übernehmenden OGAW wird bis einschließlich 23. März 2026 (bis 14 Uhr) die Möglichkeit eingeräumt, die Anteile kostenfrei bei der IPC sowie den Zahlstellen zurückzugeben.
- Anleger des übertragenden OGAW, die ihre Anteile nicht bis zum 23. März 2026, 12 Uhr zurückgeben, werden mit Wirksamwerden der Verschmelzung Anleger des übernehmenden OGAW.

Sie erhalten entsprechend dem errechneten Umtauschverhältnis Anteile der jeweiligen Anteilklasse des übernehmenden OGAW.

- Anleger des übernehmenden OGAW, die ihre Anteile nicht bis zum 23. März 2026, 14 Uhr zurückgeben, bleiben unverändert Anleger des übernehmenden OGAW.
- Die Verkaufsunterlagen des jeweiligen Investmentvermögens können jederzeit kostenfrei über die jeweilige Verwaltungsgesellschaft bezogen werden. Die Anleger werden aufgefordert, dieses zu lesen.
- Auf Anfrage werden wir Ihnen eine Abschrift der Erklärung des Prüfers zur Verschmelzung gemäß Artikel 42 Absatz 3 der Richtlinie 2009/65/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 13. Juli 2009 zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften betreffend bestimmte Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren kostenlos zur Verfügung stellen.
- Den Anlegern werden auf Anfrage kostenlos zusätzliche Informationen von der Verwaltungsgesellschaft zur Verfügung gestellt. Der Bericht sowie die zusätzlichen Informationen sind bei der Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Europa-Allee 92-96, 60486 Frankfurt am Main schriftlich anzufordern.

Basisinformationsblätter des übernehmenden Investmentvermögens

Diesen Verschmelzungsinformationen sind die aktuellen Basisinformationsblätter der Anteilklassen des übernehmenden OGAW beigelegt. Diese sind ein maßgebliches Informationsmedium für die Anleger, da es die wesentlichen Eckdaten der Anteilklassen in einer kompakten und übersichtlichen Form darstellt. Wir weisen die Anleger hiermit auf die Lektüre dieser Basisinformationsblätter hin, um sich über die Struktur des übernehmenden OGAW und dessen Anteilklassen, gültig ab dem Verschmelzungsdatum, zu informieren.

Bezüglich der steuerlichen Auswirkungen der Verschmelzung auf Ihre persönliche Situation möchten wir Sie bitten, sich direkt an Ihren Steuerberater oder Wirtschaftsprüfer zu wenden. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass Ihre steuerliche Behandlung im Zuge der Verschmelzung Änderungen unterworfen sein kann.

Frankfurt am Main und Strassen, am 1. Februar 2026

Universal-Investment-Gesellschaft mbH

IPConcept (Luxemburg) S.A.

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

EB-Global Equities P (Währung: EUR)

ISIN: LU3109048648

eine Anteilklasse des EB-Global Equities

Verwaltungsgesellschaft und Hersteller des Basisinformationsblatts: IPConcept (Luxemburg) S.A.

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 Basisinformationsblatts: 22.08.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist eine Anteilklasse des EB-Global Equities, einem Luxemburger Investmentfonds (fonds commun de placement - FCP), der Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 in seiner geänderten Fassung (Gesetz von 2010) unterliegt und somit als OGAW qualifiziert.

Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Unbeschadet dieser Regelung kann der Fonds jederzeit durch die Verwaltungsgesellschaft aufgelöst werden.

Ziele

Anlageziel

Die Zielsetzung der Anlagepolitik des EB-Global Equities („Fonds“ oder „Finanzprodukt“) ist es, im Rahmen einer selektiven Anlagestrategie mit Investments in wirtschaftlich attraktive Unternehmen mit ökologischen und sozialen Merkmalen eine langfristige Kapitalerhaltung sowie die Erwirtschaftung einer angemessenen Rendite des angelegten Kapitals zu erreichen. Der Fonds 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. Die Wertentwicklung des Fonds wird mit dem Index MSCI World Net Return Index verglichen. Der Index hat keinen Einfluss auf die Portfoliozusammensetzung des Fonds. Die Wertentwicklung des Fonds kann daher signifikant von dem Vergleichsindex abweichen.

Anlagepolitik

Für den Fonds finden im Anlageentscheidungsprozess auch ökologische und soziale Aspekte sowie Grundsätze guter Unternehmensführung (Environment, Social, Governance - ESG) Berücksichtigung. Nähere Informationen hierzu sind auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft zu finden. Der Fonds beabsichtigt die Investition in börsennotierte Aktienwerte von Gesellschaften, die innerhalb ihrer Branche unter ökonomischen sowie ökologischen und sozialen Aspekten führend sind und/oder unter Aspekten der Gesamtportfolio und Gesamtrisikostreuung sinnvoll erscheinen. Des

Weiteren kann der Fonds in Anleihen, Wandelanleihen und sonstige festverzinsliche Wertpapiere vorgenannter sowie in Aktien dieser Gesellschaften investieren. Eine Anlage in andere Fonds darf 10% des Vermögens des Fonds nicht überschreiten. Unter Beachtung der „Steuerlichen Anlagebeschränkungen“ werden gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements fortlaufend mindestens 51% des Netto-Fondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert. Der Fonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt („Derivate“) zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen. Das Derivateexposure zu Anlagezwecken ist auf maximal 5% des Fondsvermögens beschränkt. Der Fonds hat die Möglichkeit, Assets in Fremdwährung zu erwerben und kann daher einem Fremdwährungsexposure unterliegen.

Ausschüttungspolitik

Dieses Produkt zahlt die erwirtschafteten Erträge an den Anleger aus.

Zeichnung und Rücknahme

Die Anleger können Ihre Anteile grundsätzlich an jedem Luxemburger Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24. und 31. Dezember zurückgeben. Die Rückgabe der Anteile 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 langfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Verluste bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals zu tragen. Dieses Der Fonds strebt eine nachhaltige Investition gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 an.

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

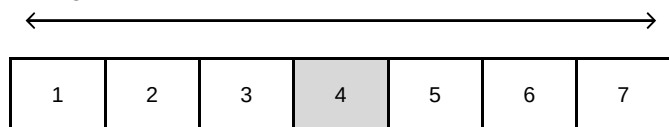
Die vollständigen Kriterien finden Sie im Verkaufsprospekt.

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Andere Risiken, die nicht in dem Risikoindikator enthalten sind, können materiell relevant sein:

- Liquiditätsrisiko
- Operationelles Risiko

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 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	4.820 EUR	4.680 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-51,80%	-14,09%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.990 EUR	7.290 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20,10%	-6,13%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.060 EUR	12.850 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,60%	5,14%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	13.280 EUR	18.700 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	32,80%	13,34%

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

Pessimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen November 2021 und Juni 2025 auf.

Mittleres Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen September 2017 und September 2022 auf.

Optimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen November 2016 und November 2021 auf.

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	654 EUR	1.813 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,5%	2,8% 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 7,9 % vor Kosten und 5,1 % 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	Die Einstiegskosten betragen 5,00% (Ausgabeaufschlag), was rechnerisch einem Abzug von 4,76% Ihres Investitionsbetrages entspricht. Es handelt sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage einbehalten werden kann. Über den tatsächlichen Wert informiert Sie der Finanzberater.	Bis zu 476 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,43% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	143 EUR
Transaktionskosten	0,35% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Aufgrund der Neuauflage 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.	35 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 Fonds, der aktuell gültige Verkaufsprospekt nebst Anhang und Verwaltungsreglement sowie die letztgültigen Jahres- und Halbjahresberichte jeweils in deutscher Sprache können zu den üblichen Geschäftszeiten kostenlos bei der 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 Fonds können Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen. Bitte ziehen Sie in Bezug auf die steuerlichen Auswirkungen einer Investition in den Fonds Ihren Steuerberater hinzu.

Diese wesentlichen Informationen beschreiben eine Anteilklasse des Fonds. Der Verkaufsprospekt und die Berichte enthalten ggfs. Angaben über sämtliche Anteilklassen des Fonds.

Es ist grundsätzlich möglich, die Anteile der Anteilklasse in die einer anderen Anteilklasse zu tauschen. Details zu etwaigen Umtauschmöglichkeiten und den damit verbundenen Kosten können dem Verkaufsprospekt entnommen werden.

Die Verwaltungsgesellschaft 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.

Aufgrund der Neuauflage der Anteilklasse können Ihnen noch keine nützlichen Daten über die frühere Wertentwicklung zur Verfügung gestellt werden. Die Berechnungen der bisherigen Performance-Szenarien finden Sie kostenlos unter: <https://www.ipconcept.com/ipc/de/fondsueberblick.html>.

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

EB-Global Equities X (Währung: EUR)

ISIN: LU3109048721

eine Anteilklasse des EB-Global Equities

Verwaltungsgesellschaft und Hersteller des Basisinformationsblatts: IPConcept (Luxemburg) S.A.

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 Basisinformationsblatts: 22.08.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist eine Anteilklasse des EB-Global Equities, einem Luxemburger Investmentfonds (fonds commun de placement - FCP), der Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 in seiner geänderten Fassung (Gesetz von 2010) unterliegt und somit als OGAW qualifiziert.

Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Unbeschadet dieser Regelung kann der Fonds jederzeit durch die Verwaltungsgesellschaft aufgelöst werden.

Ziele

Anlageziel

Die Zielsetzung der Anlagepolitik des EB-Global Equities („Fonds“ oder „Finanzprodukt“) ist es, im Rahmen einer selektiven Anlagestrategie mit Investments in wirtschaftlich attraktive Unternehmen mit ökologischen und sozialen Merkmalen eine langfristige Kapitalerhaltung sowie die Erwirtschaftung einer angemessenen Rendite des angelegten Kapitals zu erreichen. Der Fonds 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. Die Wertentwicklung des Fonds wird mit dem Index MSCI World Net Return Index verglichen. Der Index hat keinen Einfluss auf die Portfoliozusammensetzung des Fonds. Die Wertentwicklung des Fonds kann daher signifikant von dem Vergleichsindex abweichen.

Anlagepolitik

Für den Fonds finden im Anlageentscheidungsprozess auch ökologische und soziale Aspekte sowie Grundsätze guter Unternehmensführung (Environment, Social, Governance - ESG) Berücksichtigung. Nähere Informationen hierzu sind auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft zu finden. Der Fonds beabsichtigt die Investition in börsennotierte Aktienwerte von Gesellschaften, die innerhalb ihrer Branche unter ökonomischen sowie ökologischen und sozialen Aspekten führend sind und/oder unter Aspekten der Gesamtportfolio und Gesamtrisikostreuung sinnvoll erscheinen. Des

Weiteren kann der Fonds in Anleihen, Wandelanleihen und sonstige festverzinsliche Wertpapiere vorgenannter sowie in Aktien dieser Gesellschaften investieren. Eine Anlage in andere Fonds darf 10% des Vermögens des Fonds nicht überschreiten. Unter Beachtung der „Steuerlichen Anlagebeschränkungen“ werden gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements fortlaufend mindestens 51% des Netto-Fondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert. Der Fonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt („Derivate“) zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen. Das Derivateexposure zu Anlagezwecken ist auf maximal 5% des Fondsvermögens beschränkt. Der Fonds hat die Möglichkeit, Assets in Fremdwährung zu erwerben und kann daher einem Fremdwährungsexposure unterliegen.

Ausschüttungspolitik

Dieses Produkt zahlt die erwirtschafteten Erträge an den Anleger aus.

Zeichnung und Rücknahme

Die Anleger können Ihre Anteile grundsätzlich an jedem Luxemburger Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24. und 31. Dezember zurückgeben. Die Rückgabe der Anteile 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 langfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Verluste bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals zu tragen. Dieses Der Fonds strebt eine nachhaltige Investition gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 an.

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

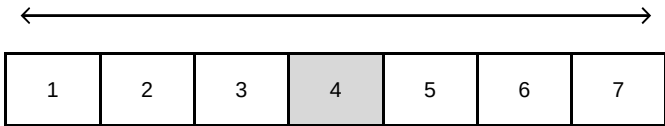
Die vollständigen Kriterien finden Sie im Verkaufsprospekt.

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Andere Risiken, die nicht in dem Risikoindikator enthalten sind, können materiell relevant sein:

- Liquiditätsrisiko
- Operationelles Risiko

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 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	4.920 EUR	4.770 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-50,80%	-13,76%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.190 EUR	7.580 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18,10%	-5,39%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.300 EUR	13.440 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,00%	6,09%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	13.600 EUR	19.560 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	36,00%	14,36%

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

Pessimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen November 2021 und Juni 2025 auf.

Mittleres Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen September 2017 und September 2022 auf.

Optimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen November 2016 und November 2021 auf.

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	420 EUR	1.261 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,2%	1,9% 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 8,0 % vor Kosten und 6,1 % 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	Die Einstiegskosten betragen 3,00% (Ausgabeaufschlag), was rechnerisch einem Abzug von 2,91% Ihres Investitionsbetrages entspricht. Es handelt sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage einbehalten werden kann. Über den tatsächlichen Wert informiert Sie der Finanzberater.	Bis zu 291 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,94% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	94 EUR
Transaktionskosten	0,35% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Aufgrund der Neuauflage 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.	35 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 Fonds, der aktuell gültige Verkaufsprospekt nebst Anhang und Verwaltungsreglement sowie die letztgültigen Jahres- und Halbjahresberichte jeweils in deutscher Sprache können zu den üblichen Geschäftszeiten kostenlos bei der 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 Fonds können Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen. Bitte ziehen Sie in Bezug auf die steuerlichen Auswirkungen einer Investition in den Fonds Ihren Steuerberater hinzu.

Diese wesentlichen Informationen beschreiben eine Anteilklasse des Fonds. Der Verkaufsprospekt und die Berichte enthalten ggfs. Angaben über sämtliche Anteilklassen des Fonds.

Es ist grundsätzlich möglich, die Anteile der Anteilklasse in die einer anderen Anteilklasse zu tauschen. Details zu etwaigen Umtauschmöglichkeiten und den damit verbundenen Kosten können dem Verkaufsprospekt entnommen werden.

Die Verwaltungsgesellschaft 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.

Aufgrund der Neuauflage der Anteilklasse können Ihnen noch keine nützlichen Daten über die frühere Wertentwicklung zur Verfügung gestellt werden. Die Berechnungen der bisherigen Performance-Szenarien finden Sie kostenlos unter: <https://www.ipconcept.com/ipc/de/fondsueberblick.html>.