

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds.
Es handelt sich nicht um Werbematerial.

Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern.
Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

FIS Stiftung & Vermögen, Anteilsklasse A (LU1837202529)

ein Teilfonds des IP Fonds

Dieser Teilfonds wird von der INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft S.A., einer Tochter der FIS Privatbank S.A. und der FinBeat GmbH, Hamburg verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Ziele

Anlageziel des FIS Stiftung & Vermögen (Teilfonds) ist es, dem Anleger einen unter Sicherheits-, Ertrags- und Wachstumsaspekten **ausgewogenen Mischfonds** zur Verfügung zu stellen, der eine stabile und positive Wertentwicklung anstrebt.

Anlagepolitik

Grundsatz der Anlagepolitik ist die sinnvolle Aufteilung des Portfolios auf Anlagen verschiedener Anlageklassen, die Streuung der Risiken und die sorgfältige Auswahl der einzelnen Anlagen. Der Teilfonds kann in alle für EU-richtlinienkonforme Fonds zulässigen Anlageformen investieren. Dies umfasst die klassischen Aktiva (Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Sicht-/Termineinlagen sowie Investmentfondsanteile) als auch Instrumente mit höheren Risiken (Wandel-/Optionsanleihen, Genussscheine, Nullkuponanleihen, zulässige Zertifikate / - strukturierte Produkte und Investments in Emerging Markets).

Der FIS Stiftung & Vermögen darf Anteile von OGAW inklusive Anteilen von anderen Teilfonds des IP Fonds oder anderen OGA bis zu einer Höchstgrenze von 10% des Teilfondsvermögens erwerben und ist daher **„zielfondsfähig“**. Darüber hinaus kann der Teilfonds bis zu 10% seines Fondsvermögens in ausschließlich auf Gold lautende ETC's / exchange-traded funds (ETF's) investieren, sofern sie gemäß den Bestimmungen von Artikel 41 Absatz 1 des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 und Artikel 2 der Großherzoglichen Verordnung vom 8. Februar 2008 (RGD 08) bzw. Punkt 17 der CESR Leitlinien CESR / 07- 044b (siehe CSSF Rundschreiben 08/380) als Wertpapiere zu betrachten sind, die die Entwicklung des Basiswertes 1 zu 1 abbilden und eine physische Lieferung an den Teilfonds ausgeschlossen ist.

Der FIS Stiftung & Vermögen wird fortlaufend mindestens zu 25% des Fondsvermögens in Aktien (Kapitalbeteiligungen) investiert sein.

Je nach Markteinschätzung des Portfoliomanagements kann die Summe der

Aktieninvestments im FIS Stiftung & Vermögen zeitweise auch Null Prozent betragen bei gleichzeitiger vollständiger Investition in Renten, Einlagen und/oder anderen zulässigen Anlagen.

Die Fondsmanager beobachten börsentäglich die Entwicklung an den internationalen Geld-, Kapital- und Devisenmärkten und bedienen sich adäquater Methoden zur Risikoüberwachung und -steuerung. Somit kann rechtzeitig auf Veränderungen reagiert werden, die sich an den Börsen abzeichnen, um für die Anteilseigner des Fonds ein optimales Anlageergebnis zu erzielen.

Der Einsatz von Asset Backed Securities (ABS), bedingte Pflichtwandelanleihen (COCOs) und Mortgage Backed Securities (MBS) ist für den Teilfonds gänzlich ausgeschlossen.

Zur optimalen Verwaltung der Vermögenswerte und/oder zur Absicherung gegen Marktpreisschwankungen kann der Teilfonds derivative Finanzinstrumente und Techniken einsetzen, die das Gesetz vom 17. Dezember 2010 zulässt und die Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, OGAW/andere OGA, Finanzindizes, Zinssätze, Wechselkurse und/oder Währungen zum Gegenstand haben. Zu diesen Techniken und Instrumenten gehören gemäß Verwaltungsreglement vor allem die Verwendung von Optionen oder Finanzterminkontrakten (Futures).

Der Teilfonds erfüllt die Voraussetzungen nach Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 (SFDR). Weitere Informationen finden Sie unter https://www.inter-portfolio.com/fileadmin/user_upload/downloads/20210310_Strategie_zum_Umgang_mit_Nachhaltigkeitsrisiken.pdf.

Der Teilfonds wird ohne Bezug auf eine Benchmark aktiv verwaltet.

Die Anleger können bankarbeitstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme in außergewöhnlichen Umständen und unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen aussetzen.

Bei den Erträgen dieser Anteile handelt es sich um Erträge, die grundsätzlich ausgeschüttet werden.

Risiko- und Ertragsprofil



Was stellt dieser Indikator dar?

- Die Anteilsklasse ist in Kategorie 4 eingestuft, weil der Anteilswert mäßig schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen vorhanden sind.
- Dieser Risikoindikator wurde auf Basis der historischen und simulierten Leistungsdaten der letzten 5 Jahren ermittelt und kann möglicherweise kein zuverlässiger Indikator des zukünftigen Risikoprofils sein.
- Die Rückzahlung der Anfangsinvestition ist nicht garantiert.
- Die Risikokategorie eines Teilfonds ist weder eine Vorgabe noch eine

Garantie und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

- Die niedrigste Kategorie stellt keine risikolose Anlage dar.

Welche Risiken sind in diesem Indikator nicht enthalten?

- Durch Verwendung von derivativen Instrumenten wird im Teilfonds das Portfolio-Risiko im Hinblick auf die erwartete Entwicklung des Marktes reduziert.
- Liquiditätsrisiko: Geringere Liquidität bedeutet, es gibt nicht genügend Käufer oder Verkäufer, um dem Teilfonds den problemlosen Kauf oder Verkauf von Anlagen zu ermöglichen.

Wie man mehr über die Risiken des Teilfonds erfährt?

Ausführlichere Informationen betreffend die Risiken des Teilfonds können im Verkaufsprospekt, welcher am Sitz der Verwaltungsgesellschaft sowie auf der Website www.inter-portfolio.com zur Verfügung steht, in Erfahrung gebracht werden.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge	5,00%
Rücknahmeabschläge	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	2,11%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Ab einer Wertsteigerung von 4% p.a. (Hurdle-Rate), 15% der Out-performance unter Beachtung einer High-Water-Mark.

Die der Anteilsklasse berechnete Performance-Beteiligung für das letzte Geschäftsjahr betrug 0,00%.

Die vom Anleger getragenen Kosten werden für die Funktionsweise des Teilfonds, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs des Teilfonds verwen-

det. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge sind Höchstbeträge. In verschiedenen Fällen kann der Prozentsatz niedriger ausfallen. Ihr Finanzberater kann Ihnen helfen, die für Sie anwendbare Gebühr herauszufinden.

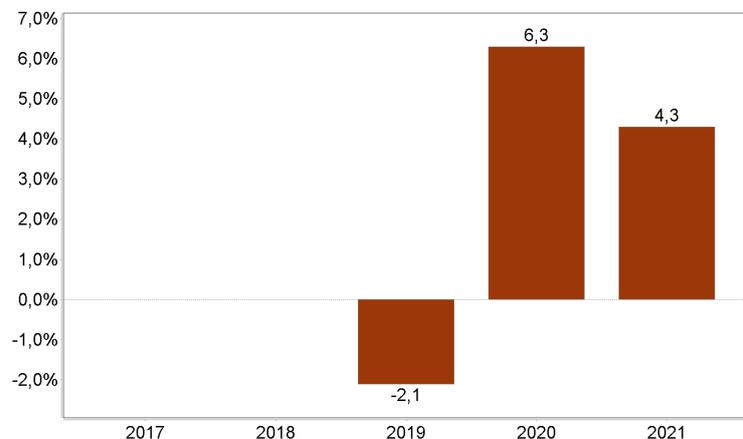
Für diese Anteilsklasse ist es möglich, Anteile in Anteile anderer Teilfonds umzutauschen. Für den Umtausch von Anteilen wird keine Umtauschprovision erhoben.

Die laufenden Kosten beziehen sich auf die Kosten eines Jahres und wurden zum 31. Dezember 2021 berechnet. Die laufenden Kosten können sich von Jahr zu Jahr ändern.

Darin nicht enthalten sind die Performance-Beteiligung sowie die Wertpapiertransaktionskosten.

Für weitere Informationen bezüglich der Kosten wird auf die Rubrik "Kosten" des Verkaufsprospekts des Fonds, der am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft sowie unter www.inter-portfolio.com verfügbar ist, hingewiesen.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die frühere Wertentwicklung ist kein Richtwert für die künftige Wertentwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme der Ausgabe- und der Rücknahmegebühren berücksichtigt.

Die frühere Wertentwicklung der Anteile dieses Teilfonds wurde in EUR berechnet.

Der Teilfonds wurde im Jahr 2004 aufgelegt.

Diese Anteilsklasse wurde im Jahr 2018 aufgelegt.

Praktische Informationen

Verwahrstelle

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Vergütungspolitik

Die Vergütungspolitik ist Bestandteil der Geschäftspolitik der INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft S.A.. Zentrales Element der Vergütungspolitik ist die konsequente Ausrichtung des Vergütungssystems an den strategischen Unternehmenszielen der INTER-PORTFOLIO. Die variable Vergütung belohnt nachhaltige Leistungen und fördert ein solides und wirksames Risikomanagement. Sie vermeidet Anreize zur Eingehung unangemessener Risiken, sowie die mögliche Hinderung, dass die identifizierten Mitarbeiter pflichtgemäß und ausschließlich im besten Interesse der OGAW und der jeweiligen Investoren handeln. Und sie schafft Anreize zur Vermeidung – bzw. zur Identifizierung und Bewältigung von Interessenkonflikten.

Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik können kostenlos auf der Internetseite der Verwaltungsgesellschaft www.inter-portfolio.com (unter Menü: Service; LINK : <http://www.inter-portfolio.com/service/dokumente.html>) abgerufen werden. Auf Anfrage wird Anlegern kostenlos eine Papierversion zur Verfügung gestellt.

Weitere Informationen und Erhalt des Nettoinventarwertes

Den Verkaufsprospekt, die aktuellen Berichte und Anteilpreise sowie weitere wichtige Informationen zu dem Fonds sind kostenlos bei der Verwaltungsge-

sellschaft und auf der Homepage www.inter-portfolio.com erhältlich.

Haftung

Die INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft S.A. 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 des Fonds vereinbar ist.

Besteuerung

Der Fonds unterliegt der luxemburgischen Gesetzgebung. Abhängig von Ihrem eigenen Wohnsitz könnte dies eine Auswirkung auf Ihre Investition haben.

Spezifische Informationen

Der Teilfonds FIS Stiftung & Vermögen besteht aus mehreren Anteilsklassen. IP Fonds besteht aus mehreren Teilfonds.

Die Aktiva und Passiva eines Teilfonds sind gesetzlich von denjenigen der anderen Teilfonds getrennt.

Die Anteilinhaber sind zum Umtausch aller oder eines Teils ihrer Anteile eines Teilfonds in Anteile anderer Teilfonds berechtigt. Weitere Informationen befinden sich im Sonderreglement des Verkaufsprospektes und im Verwaltungsreglement.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 31. Januar 2022.