

IP Pensionsplan Balance / LU2053090630 / A2PR89 / BTG Pactual

| Aktuell 14.04.2026 ¹ | Region | Branche | Ausschüttungsart | Typ |
|---------------------------------|----------|-----------------------|------------------|------------------|
| 97,78 EUR | weltweit | Mischfonds/ausgewogen | thesaurierend | Gemischter Fonds |



Risikokennzahlen

| | | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|
| SRI | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|

Jahresperformance

| | |
|------|---------|
| 2025 | -4,58% |
| 2024 | +9,09% |
| 2023 | +13,47% |
| 2022 | -21,23% |
| 2021 | +12,49% |

Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

| Stammdaten | | Konditionen | | Sonstige Kennzahlen | |
|----------------------------|----------------------------|---|-------|--------------------------|----------|
| Fondart | Einzelfond | Ausgabeaufschlag | 6,50% | Mindestveranlagung | EUR 1,00 |
| Kategorie | Mischfonds | Managementgebühr | 1,00% | Sparplan | Nein |
| Fondsunterkategorie | Mischfonds/ausgewogen | Depotgebühr | 0,05% | UCITS / OGAW | Ja |
| Ursprungsland | Luxemburg | Tilgungsgebühr | 0,00% | Gewinnbeteiligung | 20,00% |
| Tranchenvolumen | (14.04.2026) EUR 3,68 Mio. | Sonstige lfd. Kosten (17.02.2026) | 3,54% | Umschichtgebühr | - |
| Gesamt-Fondsvolumen | - | Transaktionskosten | 0,08% | Fondsgesellschaft | |
| Auflegedatum | 01.07.2020 | BTG Pactual | | | |
| KESSt-Meldefonds | Ja | 29, avenue de la Porte-Neuve, L-2227, Luxembourg | | | |
| Beginn des Geschäftsjahres | 01.05. | Luxemburg | | | |
| Nachhaltigkeitsfondsart | - | https://mancolux.btgpactual.eu/ | | | |
| Fondsmanager | NFS Capital AG | | | | |
| Thema | - | | | | |

| Performance | 1M | 6M | YTD | 1J | 2J | 3J | 5J | seit Beginn |
|--------------------------------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|-------------|
| Performance | +0,97% | -0,83% | -0,71% | +5,56% | -1,11% | +11,24% | -2,38% | -1,98% |
| Performance p.a. | - | - | - | +5,56% | -0,56% | +3,61% | -0,48% | -0,35% |
| Performance p.a. nach max. AGA | - | - | - | -0,88% | -3,64% | +1,46% | -1,73% | -1,42% |
| Sharpe Ratio | 1,35 | -0,72 | -0,77 | 0,55 | -0,37 | 0,19 | -0,27 | -0,26 |
| Volatilität | 7,97% | 5,33% | 6,08% | 6,06% | 7,44% | 7,48% | 9,79% | 9,82% |
| Schlechtester Monat | - | -4,28% | -4,28% | -6,47% | -6,47% | -6,47% | -6,93% | -6,93% |
| Bester Monat | - | +2,68% | +2,68% | +3,49% | +3,49% | +6,51% | +6,51% | +6,51% |
| Maximaler Verlust | -2,32% | -4,85% | -4,85% | -4,85% | -14,64% | -14,64% | -22,61% | -22,61% |

Vertriebszulassung

Österreich, Deutschland;

1. Wichtiger Hinweis zum Aktualisierungsstand: Das angegebene Datum bezieht sich ausschließlich auf die Berechnung des NAV.

RISIKOHINWEISE: Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich zu Informationszwecken und sollten weder als Verkaufsangebot noch als Aufforderung zum Kauf des Wertpapiers oder einer Empfehlung zugunsten des Wertpapiers verstanden werden. Die baha GmbH und die BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft übernehmen trotz sorgfältigster Recherche keinerlei Haftung für die Richtigkeit der angegebenen Daten.
Factsheet erstellt von: www.baha.com am 15.04.2026 05:57

Investmentstrategie

Der Einsatz von Asset Backed Securities (ABS), bedingten Pflichtwandelanleihen (COCOs) und Mortgage Backed Securities (MBS) ist für den Teilfonds gänzlich ausgeschlossen. Darüber hinaus kann der Teilfonds bis zu 10% seines Fondsvermögens in ausschließlich auf Gold lautende ETC's / exchange-traded funds (ETF's) investieren. 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 wird fortlaufend mindestens zu 25% des Fondsvermögens in Aktien investiert sein. Anteile an OGAW inklusive Anteile an anderen Teilfonds des IP Fonds oder anderen OGA ("Zielfonds") können bis zu einer Höchstgrenze von 10% erworben werden, der Teilfonds ist daher "zielfonds-fähig". Der Einsatz abgeleiteter Finanzinstrumente ("Derivate") ist zur Erreichung der vorgenannten Anlageziele sowohl zu Anlage- als auch Absicherungszwecken vorgesehen. Er umfasst neben den Optionsrechten auch Terminkontrakte. Je nach Marktlage und Einschätzung des Fondsmanagements wird die Quote zur Anlage in Aktien flexibel erhöht oder reduziert und kann bis zu 70% des Fondsvolumens betragen.

Fondsspezifische Informationen

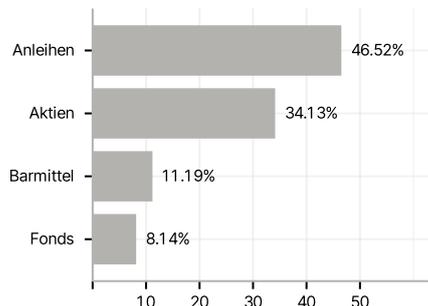
Im Rahmen der Anlagestrategie kann in wesentlichem Umfang in Derivate investiert werden. Die Fondsbestimmungen des IP Pensionsplan Balance wurden durch die FMA bewilligt. Der IP Pensionsplan Balance kann mehr als 35 % des Fondsvermögens in Wertpapiere/Geldmarktinstrumente folgender Emittenten investieren: die von einem Mitgliedstaat der Europäischen Union oder seinen Gebietskörperschaften, der OECD, von internationalen Organismen öffentlich-rechtlichen Charakters, denen ein oder mehrere Mitgliedstaaten der EU angehören, begeben oder garantiert werden.

Investmentziel

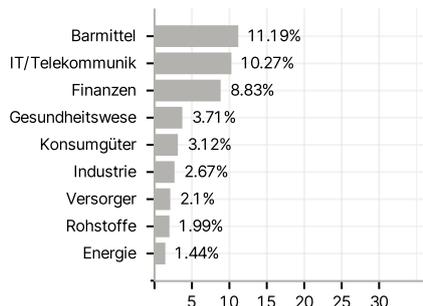
Ziel der Anlagepolitik des IP Pensionsplan Balance ist die langfristige Erwirtschaftung einer möglichst stetigen Rendite unter Beachtung einer geringen Volatilität und einem ausgewogenen Chance-/ Risiko-Verhältnis. Der Teilfonds ist ein internationaler ausgewogener Mischfonds mit Schwerpunkt auf die sogenannte "Developed Countries". Der Teilfonds hat die Möglichkeit, je nach Marktlage und Einschätzung des Fondsmanagements global in Aktien, Zinsprodukte (Renten inkl. Staatsanleihen und Anleihen aus dem Finanzsektor) und geldmarktnahe Instrumente zu investieren. Der Teilfonds ist in seiner Investition in Aktien, Zertifikate auf Aktien, Aktien(index)-Derivate und Aktienfonds auf maximal 70% des Netto- Teilfondsvermögens beschränkt. Für das Anlagesegment der Anleihen liegt der Fokus auf Investmentgrade-Anleihen (Rating BBB- oder besser) mit guter Liquidität.

Veranlagungsstruktur

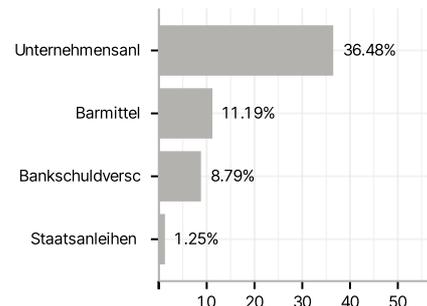
Anlagearten



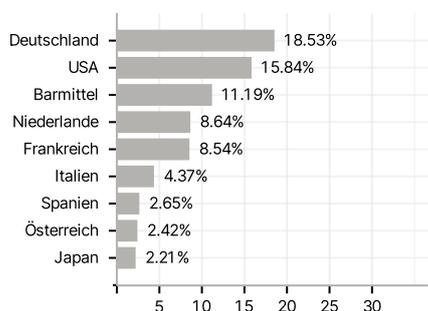
Branchen



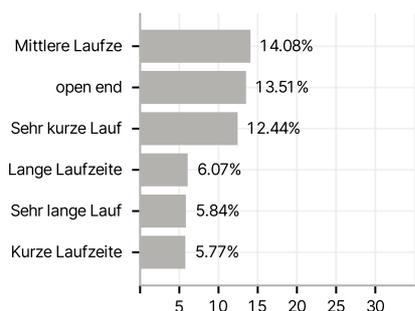
Emittenten



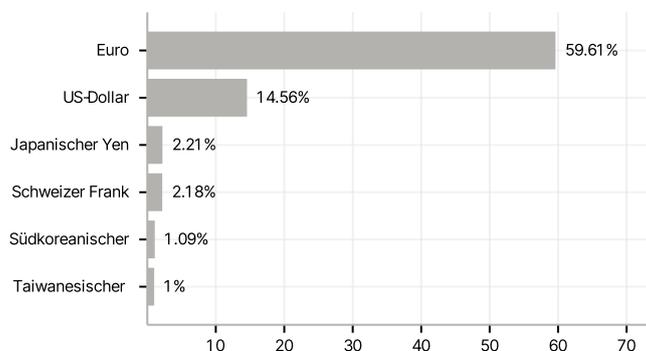
Länder



Laufzeiten



Währungen



Größte Positionen

