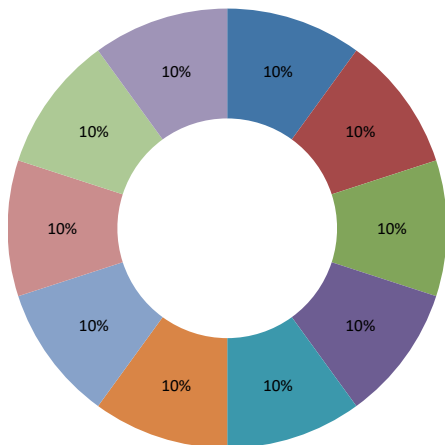


Fondspaket **IRis**

Vermögensverwaltende Fonds

ZUSAMMENSETZUNG



- 10 % Bantleon Opportunities L PT
- 10 % DWS Concept DJE Alpha Renten Global
- 10 % Ethna-AKTIV E A
- 10 % Kapital Plus A
- 10 % M&G Optimal Income Fund A
- 10 % Acatis Value Event Fonds A
- 10 % Carmignac Patrimoine A
- 10 % Xtrackers - Portfolio UCITS ETF
- 10 % FvS SICAV - Multiple Opportunities R
- 10 % Invesco Balanced-Risk Allocation Fund A

CHARAKTERISTIK

Mit dem Fondspaket IRis Vermögensverwaltende Fonds können Anleger ihre Chance am Kapitalmarkt nutzen, ohne gleich zu 100 % in Aktien zu investieren.

Erfolgsgarant für dieses Fondspaket sind Fonds international erfolgreicher Top-Vermögensverwalter, die sich über Jahre hinweg auch in schwierigen Marktsituationen bewährt haben

und dank ihrer Erfahrung frühzeitig auf wechselnde Entwicklungen reagieren können. Für das Fondspaket IRis Vermögensverwaltende Fonds wurde eine Auswahl von zehn vermögensverwaltenden Fonds/ETFs getroffen, in die zu jeweils 10 % investiert wird.

DIE FONDS IM DETAIL

Bantleon Opportunities L PT	
Kapitalanlagegesellschaft:	Bantleon AG
ISIN:	LU0337414303
Auflegungsdatum:	01.09.2010
Ausgabewährung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten*:	1,57 %
Mischfonds EUR defensiv	

DWS Concept DJE Alpha Renten Global	
Kapitalanlagegesellschaft:	Deutsche Asset Management S.A.
ISIN:	LU0087412390
Auflegungsdatum:	30.04.1998
Ausgabewährung:	EUR
Risikoindikator:	2
Laufende Kosten*:	1,40 %
Mischfonds EUR defensiv – Global	

Ethna-AKTIV E A	
Kapitalanlagegesellschaft:	Ethnea Ind. Investors S.A.
ISIN:	LU0136412771
Auflegungsdatum:	15.02.2002
Ausgabewährung:	EUR
Risikoindikator:	2
Laufende Kosten*:	1,87 %
Mischfonds EUR defensiv – Global	

Kapital Plus A	
Kapitalanlagegesellschaft:	Allianz Global Investors
ISIN:	DE0008476250
Auflegungsdatum:	02.05.1994
Ausgabewährung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten*:	1,15 %
Mischfonds EUR defensiv	

M&G Optimal Income Fund A	
Kapitalanlagegesellschaft:	M&G Investment Funds
ISIN:	LU1670724373
Auflegungsdatum:	20.04.2007
Ausgabewährung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten*:	1,33 %
Mischfonds EUR defensiv – Global	

Acatis Value Event Fonds A	
Kapitalanlagegesellschaft:	Universal-Investment GmbH
ISIN:	DE000A0X7541
Auflegungsdatum:	15.12.2008
Ausgabewährung:	EUR
Risikoindikator:	4
Laufende Kosten*:	1,80 %
Mischfonds EUR flexibel – Global	

Carmignac Patrimoine A	
Kapitalanlagegesellschaft:	Carmignac Gestion
ISIN:	FR0010135103
Auflegungsdatum:	07.11.1989
Ausgabewährung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten*:	1,91 %
Mischfonds EUR ausgewogen – Global	

Xtrackers - Portfolio UCITS ETF	
Kapitalanlagegesellschaft:	Xtrackers
ISIN:	LU0397221945
Auflegungsdatum:	27.11.2008
Ausgabewährung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten*:	0,70 %
Mischfonds EUR ausgewogen – Global	

FvS SICAV - Multiple Opportunities R	
Kapitalanlagegesellschaft:	Flossbach von Storch Invest S.A.
ISIN:	LU0323578657
Auflegungsdatum:	24.10.2007
Ausgabewährung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten*:	1,62 %
Mischfonds EUR flexibel – Global	

Invesco Balanced-Risk Allocation Fund A	
Kapitalanlagegesellschaft:	INVECO Asset Management S.A.
ISIN:	LU0432616737
Auflegungsdatum:	01.09.2009
Ausgabewährung:	EUR
Risikoindikator:	3
Laufende Kosten*:	1,63 %
Mischfonds EUR flexibel – Global	

* Gesamtkosten, die dem Fondsvermögen im letzten Geschäftsjahr belastet wurden (ohne Performance Fee). Stand: 01.10.2023

Anlagewechsel zwischen Fondskonzept und Einzelfonds

Sie können in Form von Switchen und Shiften grundsätzlich sowohl in eines der angebotenen Fondspakete als auch in bis zu 20 Einzelfonds wechseln.

Rebalancing

Unter Rebalancing versteht man die Umschichtung von Fondsanlagen zwecks Herstellung einer Zielallokation.

Wenn eine Asset Allokation festgelegt wird, kann diese im Laufe der Zeit durch unterschiedliche Wertentwicklungen der einzelnen Anlageklassen von dem ursprünglichen Zustand abweichen. Durch Umschichtung innerhalb der einzelnen Assetklassen wird die ursprüngliche Zielallokation wieder hergestellt.

Die InterRisk führt auf Ihren ausdrücklichen Wunsch hin gerne ein Rebalancing durch. Dies erfolgt dann in Form eines Vermögensshifts.

Bitte beachten Sie auch unser Basisinformationsblatt für dieses Produkt. Es steht Ihnen auf unserer Homepage www.interrisk.de/iris zum Download zur Verfügung.