

## Anlegerinformation für alle Anteilhaber des IP Fonds

Sehr geehrte Anlegerinnen und Anleger,

zum 18.10.2021 wird die Inter-Portfolio Verwaltungsgesellschaft S.A. das Verkaufsprospekt des IP Fonds anpassen. Neben anderen Änderungen möchten wir Sie auf die folgenden ausdrücklich hinweisen:

1. Für den Teilfonds mit der Bezeichnung **IP Grönegau 1** wird die Anlagepolitik dergestalt geändert, dass der Teilfonds bis zu 10% seines Fondsvermögens in ausschließlich auf Gold **oder Silber** lautende Exchange-Traded-Commodities (ETC's) / Exchange-Traded Funds (ETF's) investieren darf. **Bei der Anwendung dieser Anlagegrenze darf der Gesamtwert der Wertpapiere in Gold und Silber die Summe von 10% des Fondsvermögens nicht überschreiten.**

2. Für die Teilfonds **IP Pensionsplan Chance** und **IP Pensionsplan Balance** wird die Anlagepolitik dergestalt geändert, dass die Teilfonds

a) bis zu 10% seines Fondsvermögens in ausschließlich auf Gold lautende Exchange-Traded-Commodities (ETC's) / Exchange-Traded Funds (ETF's) investieren dürfen

b) dass für das Anlagesegment der Anleihen der Fokus auf Investmentgrade-Anleihen (Rating BBB- oder besser) mit guter Liquidität liegt. Non-Investmentgrade bzw. Bonds ohne Rating können als Ergänzung in das Portfolio aufgenommen werden. Es handelt sich lediglich um die Streichung des Wortes „zeitweise“, das einen Interpretationsspielraum zulässt. Um eine genaue Anlagegrenzkontrolle der Investments in Non-Investments zu gewährleisten, gilt im Gegenzug eine Höchstgrenze von 30%.

vorher	Änderung
Für das Anlagesegment der Anleihen liegt der Fokus auf Investmentgrade-Anleihen (Rating BBB- oder besser) mit guter Liquidität. Non investment grade bzw. Bonds ohne Rating können <b>zeitweise</b> als Ergänzung in das Portfolio aufgenommen werden.	Für das Anlagesegment der Anleihen liegt der Fokus auf Investmentgrade-Anleihen (Rating BBB- oder besser) mit guter Liquidität. Non-Investmentgrade bzw. Bonds ohne Rating <b>können bis zu einer Höchstgrenze von 30% des Nettoinventarwertes</b> als Ergänzung in das Portfolio aufgenommen werden.

3. Das Verwaltungsreglement wird dergestalt geändert, dass Cross Investments zwischen den IP Teilfonds getätigt werden können.

4. Die folgenden Teilfonds

- IP Bond Select
- FIS Stiftung & Vermögen
- IP Blue
- IP W Quantamental Europe ESG

werden nach Artikel 8 (Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale in vorvertraglichen Informationen) eingeordnet. Für die Titelselektion dieser Teilfonds sind Nachhaltigkeitskriterien (ESG-Kriterien) bindend im Investitionsentscheidungsprozess. Die Teilfonds sind, trotz der Anwendung von Nachhaltigkeitskriterien, Nachhaltigkeitsrisiken ausgesetzt. Diese werden im Rahmen des Investmentprozesses neben anderen Risikofaktoren analysiert, bewertet und in die Investitionsentscheidung einbezogen. Die zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite dieser Teilfonds werden als sehr gering eingestuft.

5. Für den Teilfonds **IP W Quantamental Europe** wird der Name um den Zusatz **ESG** ergänzt. Gemäß Nummer 4 dieses Beschlusses wird dieser Teilfonds nach Artikel 8 (SFDR) eingeordnet. Für den Teilfonds **IP W Quantamental Europe ESG** wird die Anlagepolitik dergestalt geändert, dass dieser zukünftig nicht mehr in Anleihen (u.a. Staatsanleihen, Covered Bonds, Anleihen von Finanzinstituten und Unternehmensanleihen, mit einer Ratingeinstufung von AAA bis B- oder ohne Ratingeinstufung (NR)), zulässige Zertifikate / strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen), Genussscheine investiert und Investitionen in Rentenfonds und rentenfondsähnliche Finanzprodukte gänzlich ausgeschlossen sind.

Der aktuelle Verkaufsprospekt mit dem Sonderreglement und dem Verwaltungsreglement wird diesbezüglich rechtzeitig angepasst und ist kostenfrei am Sitz der Verwaltungsgesellschaft, der Verwahrstelle sowie bei den jeweiligen Vertriebs- und Zahlstellen erhältlich.

Anleger, die mit den oben beschriebenen Änderungen nicht einverstanden sind, haben die Möglichkeit, innerhalb eines Monats nach Bekanntgabe, im Zeitraum 15.09.2021 bis zum 15.10.2021, ihre Anteile an jedem Bewertungstag zu dem dann geltenden Bewertungskurs kostenfrei zurückzugeben bzw. zu veräußern.

Niederanven, 15. September 2021

Geschäftsführung  
Inter- Portfolio Verwaltungsgesellschaft S.A.