INSTITUT FÜR PENSIONS MANAGEMENT

swiss quality

IPM PENSIONSPLAN BALANCE

STRATEGIE BALANCE	
April 2025*	-6.47%
Jahresrendite 2025* (YTD)	-9.22%
Seit Strategiestart (09.14)**	+49.71%
Seit Strategiestart p.a.**	+4.50%
Quartalsperformance Q2* (QTD)	-6.47%

BALANCE WÄHRUNGSALLOKATION	
EUR - Euro	53.49% (03/25: 49.71%)
USD - US-Dollar	29.73% (03/25: 34.04%)
CAD - Kanadische Dollar	13.08% (03/25: 12.04%)
DKK - Dänische Krone	3.62% (03/25: 3.33%)
CHF - Schweizer Franken	0.08% (03/25: 0.88%)

GEWINNER BALANCE IM BERICHTSMONAT

- Take-Two Interactive Softw Inc (+9.62%)
- Microsoft Corp (+4.02%)
- Alimentation Couche-Tard Inc (+3.84%)

WERTPAPIERVERTEILUNG

- Aktien 75% (03/25: 74%)
- Anleihen 20% (03/25: 16%)
- Geldmarkt 5% (03/25: 10%)

BALANCE 10 GRÖSSTE POSITIONEN

- Alphabet Inc A
- Siemens Financieringsmaatsc NV FRN EMTN 23/18.12.25
- FS Colibri Event Driven Bons (a) Dist
- Amazon.com Inc
- Microsoft Corp
- Prosus NV N Reg
- Salesforce Inc
- IP Fonds Ip Bond Select I Dist
- Visa Inc A
- Universal Music Group NV

* Ergebnis des IP Fonds - IP Pensionsplan Balance bzw. IP Fonds - IP Pensionsplan Chance ; ** Von 09.14. - 07.20 Ergebnis der IPM Strategie Balance bzw IPM Strategie Chance. Herausgabe: 19. Mai 2025, 2:54 PM

INSTITUT FÜR PENSIONS MANAGEMENT
swiss quality

IPM PENSIONSPLAN CHANCE

STRATEGIE CHANCE	
April 2025*	-7.70%
Jahresrendite 2025* (YTD)	-12.11%
Seit Strategiestart (09.14)**	+74.58%
Seit Strategiestart p.a.**	+6.26%
Quartalsperformance Q2* (QTD)	-7.70%

CHANCE WÄHRUNGSALLOKATION	
EUR - Euro	40.69% (03/25: 33.69%)
USD - US-Dollar	44.47% (03/25: 53.71%)
CAD - Kanadische Dollar	11.24% (03/25: 9.31%)
DKK - Dänische Krone	2.94% (03/25: 2.75%)
CHF - Schweizer Franken	0.66% (03/25: 0.54%)

GEWINNER CHANCE IM BERICHTSMONAT

- Take-Two Interactive Softw Inc (+9.62%)
- Microsoft Corp (+4.02%)
- Alimentation Couche-Tard Inc (+3.84%)

WERTPAPIERVERTEILUNG

- Aktien 79% (03/25: 86%)
- Anleihen 2% (03/25: 2%)
- Geldmarkt 19% (03/25: 12%)

CHANCE GRÖSSTE POSITIONEN

- Visa Inc A
- Amazon.com Inc
- Microsoft Corp
- Salesforce Inc
- Alphabet Inc A
- Prosus NV N Reg
- Alimentation Couche-Tard
- Wix.com Ltd Reg
- Arthur J Gallagher & Co Reg
- Universal Music Group NV

* Ergebnis des IP Fonds - IP Pensionsplan Balance bzw. IP Fonds - IP Pensionsplan Chance ; ** Von 09.14. - 07.20 Ergebnis der IPM Strategie Balance bzw IPM Strategie Chance. Herausgabe: 19. Mai 2025, 2:54 PM

INSTITUT FÜR PENSIONS MANAGEMENT

swiss quality

QUARTALSERGEBNISSE

STRATEGIE BALANCE

Jahr	Q1	Q2	Q3	Q4	Gesamt
2017**	+3,7%	+3.6%	+5,0%	+8,7%	+22,6%
2018**	-4,8%	+5,1%	+2,2%	-12,3%	-10,3%
2019**	+5,5%	+1,6%	+3,6%	+5,2%	+16,8%
2020**	-13,7%	+13,6%	+4,4%	+3,2%	+5,7%
2021*	+2,0%	+9,0%	-2,3%	+3,4%	+12,3%
2022*	-5,9%	-12,6%	-3,5%	-0,8%	-21,2%
2023*	+5,3%	+2,3%	-0.2%	+5.5%	+13.5%
2024*	+4.3%	+2.8%	-3.3%	+5.2%	+9.0%
2025*	-2.9%	-6.4%			-9.2%

STRATEGIE CHANCE

Jahr	Q1	Q2	Q3	Q4	Gesamt
2017**	+5,3%	+5,2%	+6,6%	+11,7%	+31,8%
2018**	-6,2%	+6,4%	+3,1%	-16,2%	-13,8%
2019**	+7,1%	+1,4%	+3,6%	+5,2%	+18,3%
2020**	-13,7%	+13,6%	+4,4%	+6,7%	+9,1%
2021*	+3,1%	+10,5%	-1,3%	+5,1%	+18,2%
2022*	-9,2%	-15,3%	-3,3%	-3,0%	-27,8%
2023*	+6,7%	+4,5%	-0.4%	+8.8%	+20.8%
2024*	+6.5%	+3.4%	-2.9%	+7.7%	+15.2%
2025*	-4.7%	-7.7%			-12.1%

* Ergebnis des IP Fonds - IP Pensionsplan Balance bzw. IP Fonds - IP Pensionsplan Chance ; ** Von 09.14. - 07.20 Ergebnis der IPM Strategie Balance bzw IPM Strategie Chance. Herausgabe: 19. Mai 2025, 2:54 PM

INSTITUT FÜR PENSIONS MANAGEMENT

swiss quality

ESG - ARTIKEL 8 KRITERIEN*

LAUFENDE ÜBERWACHUNG DER INVESTITIONEN AUF:	
Kohle (ab 2023 Reduzierung um 5% p.a.):	weniger als 30%
Waffen:	weniger als 10%
Kontroverse/ Geächtete Waffen:	0%
Tabakproduktion:	weniger als 5%
Schwere Verstöße gegen die 17 Prinzipien der UN Global Compact:	Ausschlusskriterium
Schwere Verstöße gegen Menschenrechte:	Ausschlusskriterium
Schwere Verstöße gegen die Labour Compliance:	Ausschlusskriterium
Staatsemittenten:	Ausschluss nicht freier Länder gem. Freedom House Index Top 100 des Transparency International Corruption Perceptions Index
Unternehmen/ Fonds/ Staatsemittenten:	Sanktionen der EU/ UN/ OFAC
Aktien-/Misch-Fonds:	Artikel 8-Einstufung gem. Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088 + gleiche Kriterien wie auf Unternehmensebene
Rentenfonds:	können Artikel 6 sein, wenn sie bspw. Artikel eines Landes/ Zone abbilden welches zu den Top 100 des TI CPI gehören bspw. Government Bonds der Eurozone 1-3 Jahre.

* Der IP Fonds - IP Pensionsplan Chance und IP Fonds - Pensionsplan Balance sind Portfolios nach Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 (SFDR).

INSTITUT FÜR PENSIONS MANAGEMENT

swiss quality

Risikohinweise

Alle dargestellten Informationen richten sich ausschließlich an Personen, die im Geltungsbereich von Gesetzen leben, nach denen die Veröffentlichung dieser Informationen erlaubt ist. Die hier vorgestellten Produkte und Dienstleistungen können von Personen mit Wohnsitz in bestimmten Ländern oder von bestimmten Kategorien von Investoren unter Umständen nicht erworben werden. Insbesondere sind die hier erwähnten Produkte nicht nach den betreffenden Rechtsvorschriften in den USA registriert worden. Anteile der Investmentfonds sind somit weder für den Vertrieb in den USA noch für den Vertrieb an jegliche US-Staatsbürger (oder Personen, die dort ihren ständigen Aufenthalt haben) bestimmt.

Die gezeigten Inhalte dienen ausschließlich zur Information und sind insbesondere weder ein Angebot noch eine Kauf- oder Verkaufsempfehlung bzw. eine Anlageanalyse. Sie sind nicht geeignet, eine individuelle Anlage- oder sonstige Beratung zu ersetzen. Jede konkrete Investition sollte erst nach einem Beratungsgespräch und der Besprechung bzw. Durchsicht des (vollständigen) Prospektes erfolgen. Aus Angaben zu Wertentwicklungen der Vergangenheit, insbesondere aber aus Angaben zu Performancezielen lassen sich keine Garantien für zukünftige Entwicklungen ableiten. Der Erfolg einer Anlage in der Zukunft kann sowohl höher als auch niedriger sein. Die gezeigten Informationen können „in die Zukunft gerichtete Aussagen“ enthalten. Auch wenn diese „in die Zukunft gerichteten Aussagen“ die Ansicht und die Zukunftserwartungen des Portfoliomanagers / der Verwaltungsgesellschaft widerspiegeln, können eine Reihe von Risiken, Unsicherheiten sowie andere Faktoren dazu führen, dass die tatsächlichen Entwicklungen und Ergebnisse von diesen Erwartungen abweichen. Der Portfoliomanager / die Verwaltungsgesellschaft ist nicht verpflichtet (und schließt jegliche derartige Verpflichtung ausdrücklich aus), ihre „in die Zukunft gerichteten Aussagen“ zu aktualisieren oder zu ändern, sei es aufgrund neuer Informationen, zukünftiger Ereignisse oder aus anderen Gründen. Aussagen mit steuerlich relevantem Inhalt beziehen sich ausschließlich auf das dargestellte Produkt und keinesfalls auf die konkrete steuerliche Auswirkung bei einem Investor.

Zeichnungen von Fondsanteilen können nur auf der Grundlage des vorliegenden Prospektes entgegengenommen werden, dem der letzte verfügbare Jahresbericht und das Basisinformationsblatt beigefügt ist.

Diese Unterlagen erhalten Sie von der Verwaltungsgesellschaft (Inter-Portfolio Verwaltungsgesellschaft S.A., 53, Rue Gabriel Lippmann, L-6947 Niederanven, Telefon +352 272059-1), zum Download auf www.inter-portfolio.com (Menü: Rechtliche Dokumente) sowie von den im Prospekt genannten Zahl-, Vertriebs- und Informationsstellen der für die Teilfonds angezeigten Vertriebsländer oder durch Klick auf den QR Code.

Zielmarktdefinition IP Fonds - IP Pensionsplan Chance

Kundengruppe
Der Fonds eignet sich für private und professionelle Investoren sowie geeignete Gegenparteien in den zugelassenen Vertriebsländern, die einen Teil ihres Vermögens mittel- bis langfristig (min. fünf Jahre) im Kapitalmarkt anlegen möchten.

Kenntnisse / Erfahrungen
Die Investoren verfügen über Basiskenntnisse und/oder -erfahrungen in Wertpapieren oder Finanzprodukten.

Verlustfähigkeit / Risikotoleranz
Die Investoren sind bereit, kurzfristig Wertschwankungen und Kapitalverluste in Kauf zu nehmen. Die Investoren könnten finanzielle Verluste tragen und legen keinen Wert auf einen Kapitalschutz. Der Fonds ist laut seinem Risikoprofil in der Kategorie 4 von 5 einzuordnen und im Verkaufsprospekt wird diese Risikostufe 4 als chancenorientiert beschrieben. Weitere Information entnehmen Sie dem Verkaufsprospekt.

Kundenziele / Kundenbedürfnisse
Der Fonds verfolgt das Ziel einer stabilen und positiven Wertentwicklung. Sicherheits-, Ertrags- und Wachstumsaspekte stehen bei den Investoren in einem ausgewogenen Verhältnis. Der Fonds dient der allgemeinen Vermögensbildung bzw. -optimierung.

Risiken
- Kurzfristig hohe Verluste und Wertschwankungen im Fondsanteilswert
- Verluste und Wertschwankungen in Anleihen durch Ansteigen des Marktzinsniveaus und/oder Bonitätsverschlechterung der Emittenten
- Verluste durch Absinken des Marktvertrauens, Verschlechterung der Markt-, Branchen- und Unternehmenseinschätzungen in den Aktien- und Rentenmärkten
- Verluste durch Verschlechterung der allgemeinen geographischen Lage, der politischen Stabilität (Länderrisiken) und Zahlungsausfälle
- Der Investor erleidet Verlust, wenn der Fondspreis zum Zeitpunkt des Verkaufes unter seinem Erwerbspreis liegt

Negativer Zielmarkt
Die Strategie ist nicht geeignet für Anleger die keine Kenntnis und/ oder keine Erfahrung mit Wertpapieren (Einzelaktien, Anleihen, Immobilienfonds, etc.) haben. Die Strategie ist zudem nicht geeignet für Anleger, die einen finanziellen Verlust nicht tragen können und die einen hohen Wert auf Kapitalschutz legen.