

VR Premium Fonds - Securitas

Factsheet per 31.01.2012

Risikoklasse

- | | |
|---|--|
|  1. geringes Risiko |  2. moderates Risiko |
|  3. hohes Risiko |  4. sehr hohes Risiko |

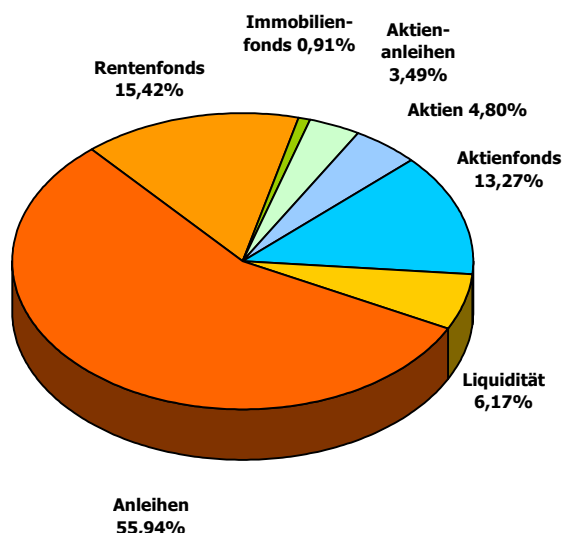
WKN	AORKYX
ISIN	LU0392133038
Kategorie	Mischfonds global
Verwaltungsgesellschaft	IPConcept Fund Management S.A.
Depotbank und Informationsstelle	DZ PRIVATBANK S.A.
Anlageberater und Vertriebsstelle	Volksbank Kur- und Rheinpfalz eG Bahnhofstr. 19, 67346 Speyer www.volksbank-krp.de
Kontakt	
Ertragsverwendung	ausschüttend
Benchmark	19% DJ EuroStoxx 50, 6% MSCI World(€) und 75% REXP
Gründung	11.11.2008
Geschäftsjahresende	31. August
Verwaltungsvergütung	0,10% p.a.
Anlageberatungsvergütung	aktuell 1,4% p.a.(bis max. 1,55% p.a.)
Performance Fee	10% des über den 6 % hinausgehenden Anstiegs ("Hurdle Rate")
Ausgabeaufschlag	aktuell 3% (bis max. 5%)
Währung	Euro
Rücknahmepreis per 31.01.2012	80,25 € *

Die Volksbank Kur- und Rheinpfalz eG erhält die Anlageberatervergütung, den Ausgabeaufschlag sowie die Performance Fee.

Die Verwaltungsvergütung erhält die IPConcept Fund Management S.A.

* Aktuelle Fondspreise, der Verkaufsprospekt sowie die wesentlichen Anlegerinformationen in deutscher Sprache können unter <http://www.ipconcept.com> (Fondsübersicht) abgerufen werden. Weitere Gebühren können Sie dem Verkaufsprospekt entnehmen.

Portfolio



Stand: 31.01.2012

Quelle: Union Investment Financial Services S.A.

Anlagephilosophie

Im Rahmen der Anlagepolitik des Fonds wird überwiegend in internationale Aktien- und Rentenanlagen investiert, wobei die Aktienquote auf max. 35 % des Fondsvermögens begrenzt ist.

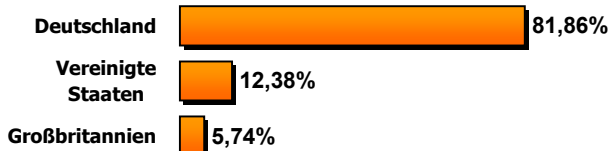
Im Rentenbereich erfolgt die Anlage vorzugsweise in festverzinsliche Euro-Wertpapiere bzw. Rentenfonds. Innerhalb des Aktienengagements liegt der Schwerpunkt auf europäischen Werten. Bei der Titelauswahl legt der Fonds ein besonderes Gewicht auf wachstumsstarke, große Unternehmen, denen das Fondsmanagement aussichtsreiche Aktien kleiner und mittlerer Unternehmen beimischt.

Ziel der Anlagepolitik ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen.

Länderallokation der Aktieneinzelpositionen

(in % des Aktienvolumens)

Stand: 31.01.2012



Quelle: Union Investment Financial Services S.A.

Die 10 größten Aktieneinzelpositionen

(in % des Gesamtvolumens)

Stand: 31.01.2012

Linde AG	0,69 %
Volkswagen AG -VZ-	0,66 %
General Electric Co.	0,59 %
Hugo Boss AG -VZ-	0,43 %
E.ON AG	0,40 %
Fresenius SE & Co. KGaA	0,39 %
Siemens AG	0,38 %
K+S Aktiengesellschaft	0,38 %
BASF SE	0,33 %
Dialog Semiconductor PLC	0,28 %

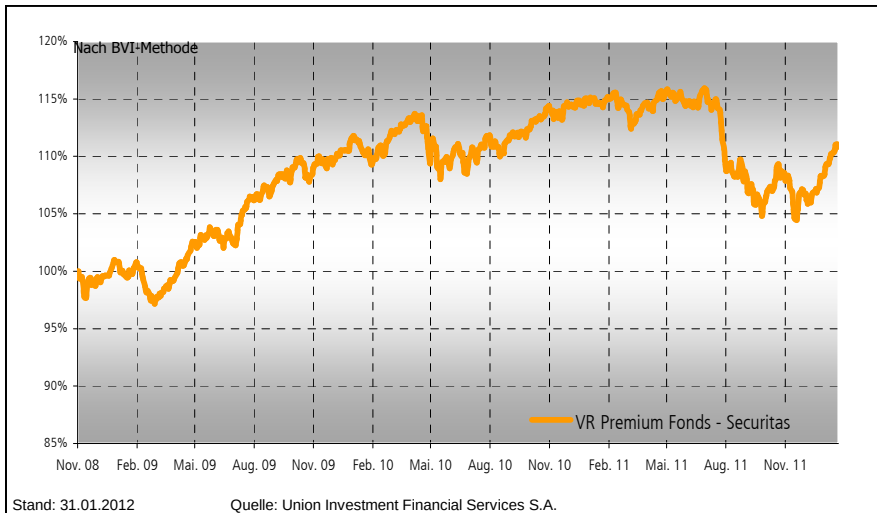
Quelle: Union Investment Financial Services S.A.

Risikohinweis:

Es ist zu beachten, dass bei der Rückgabe der Wert der erworbenen Anteile, aufgrund von Schwankungen der Investments im Fonds sowie der Notierung der Wertpapiere, schwanken kann. Vergangenheitsbezogene Daten bilden keinen Indikator und keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung. Zudem kann keine Zusicherung für die Erfüllung der Ziele der Anlagepolitik gegeben werden. Hinweise zu Chancen und Risiken sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen. Die wesentlichen Anlegerinformationen müssen vor dem Kauf dem Anleger zur Verfügung gestellt werden. Zudem können diese in deutscher Sprache unter www.ipconcept.com abgerufen werden. Die Grundlage für den Kauf bilden ausschließlich der Verkaufsprospekt, das Verwaltungsreglement bzw. die Satzung sowie die Berichte. Das Factsheet ist weder als Angebot zum Erwerb noch als Anlageberatung auszulegen. Es bezieht sich weder auf die speziellen Anlageziele, die spezielle Situation bzw. auf etwaige Anforderungen einzelner Personen. Trotz gebührender Sorgfalt bei der Erstellung des Factsheets wird keine Verantwortung für Fehler oder Auslassungen bzw. darauf basierender Handlungen jedweder Art übernommen. Dieses Factsheet ist im Auftrag und nach Angaben der Vertriebsstelle erstellt worden.

VR Premium Fonds - Securitas

Performance seit Fondsstart



Wertentwicklung per 31.01.2012

Nach BVI-Methode

1 Monat	3,49%
Seit Jahresbeginn	3,49%
1 Jahr	-3,19%
3 Jahre	10,93%
5 Jahre	n.a.
2011	-6,59%
2010	3,66%
2009	10,77%
Seit Auflegung	10,81%

Der Fonds eignet sich, wenn Sie...

- die Chancen eines professionellen Vermögensmanagements mit nur einem Fonds nutzen möchten
- mit einem Mischfonds weltweit Geld anlegen möchten mit der Aussicht auf angemessene Wertsteigerungen
- angemessene Ertragschancen nutzen möchten und dabei moderate Wertschwankungen in Kauf nehmen
- Ihr Kapital langfristig investieren möchten

Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie...

- keine zwischenzeitlich möglichen Kursschwankungen akzeptieren möchten
- einen sicheren, kalkulierbaren Ertrag anstreben
- Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten

Die Chancen u.a.

- gutes Chance-Risiko-Verhältnis durch eine breit diversifizierte Anlage in aussichtsreichen Fonds, Zertifikaten und Einzelwerten
- ständige professionelle Überwachung und Anpassung des Portfeuille an die erwartete Marktentwicklung
- Ausnutzung von Marktchancen

Die Risiken u.a.

- z.B. Zinsänderungs- und Währungsrisiko
- z.B. Bonitätsrisiko der Emittenten
- z.B. allgemeines Marktrisiko
- z.B. Kursschwankungen an den internationalen Renten- und Aktienmärkten
- z.B. Einzelwertrisiko
- z.B. zwischenzeitig mässige Schwankungen des Fonds möglich

Risikohinweis:

Es ist zu beachten, dass bei der Rückgabe der Wert der erworbenen Anteile, aufgrund von Schwankungen der Investments im Fonds sowie der Notierung der Wertpapiere, schwanken kann. Vergangenheitsbezogene Daten bilden keinen Indikator und keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung. Zudem kann keine Zusicherung für die Erfüllung der Ziele der Anlagepolitik gegeben werden. Hinweise zu Chancen und Risiken sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen. Die wesentlichen Anlegerinformationen müssen vor dem Kauf dem Anleger zur Verfügung gestellt werden. Zudem können diese in deutscher Sprache unter www.ipconcept.com abgerufen werden. Die Grundlage für den Kauf bilden ausschließlich der Verkaufsprospekt, das Verwaltungsreglement bzw. die Satzung sowie die Berichte. Das Factsheet ist weder als Angebot zum Erwerb noch als Anlageberatung auszulegen. Es bezieht sich weder auf die speziellen Anlageziele, die spezielle Situation bzw. auf etwaige Anforderungen einzelner Personen. Trotz gebührender Sorgfalt bei der Erstellung des Factsheets wird keine Verantwortung für Fehler oder Auslassungen bzw. darauf basierender Handlungen jedweder Art übernommen. Dieses Factsheet ist im Auftrag und nach Angaben der Vertriebsstelle erstellt worden.