

FACTSHEET CONREN - Fixed Income

Stand 28.11.2025


CONREN
FIXED INCOME
STAMMDATEN

| | |
|-------------------------|---|
| Fondsname | CONREN - Fixed Income - I |
| ISIN | LU0955859656 |
| WKN | A1W3DK |
| Kategorie | Rentenfonds |
| Fondswährung | Euro |
| Verwaltungsgesellschaft | IPConcept (Luxemburg) S.A., Société anonyme |
| Verwahr- / Zahlstelle | DZ PRIVATBANK S.A. |
| Fondsmanager | Altrafin AG |
| Ertragsverwendung | thesaurierend |
| Geschäftsjahresende | 30.06. |
| Eröffnung | 01.10.2013 |
| Verwaltung | aktiv |
| Fondslaufzeit | unbegrenzt |
| Mindestanlage | keine |
| Rechtsform | FCP |
| Benchmark | Keine |

Alle folgenden Performance-Angaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse.

PERFORMANCE (nach BVI)

| | |
|-----------------|--------|
| 1 Monat | 0,18% |
| 3 Monate | 0,75% |
| 6 Monate | 1,50% |
| Lfd. Jahr | 2,88% |
| 1 Jahr | 1,85% |
| 3 Jahre | 6,75% |
| 5 Jahre | -5,80% |
| seit 01.10.2013 | 1,70% |

Stand: 28.11.2025, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

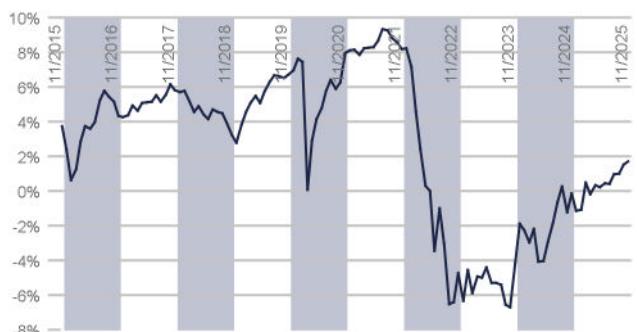
MARKTDATEN/KOSTEN

| | |
|--|-------------------|
| Stand | 28. November 2025 |
| Fondsvermögen (EUR) | 37.530.204,64 |
| Rücknahmepreis | 101,70 |
| umlaufende Anteile | 4.293,46 |
| Laufende Kosten (OGC, Stand: 28.11.2025) | 1,35% |
| Zeichnungsgebühr | 5,00% |
| Rückzahlungsgebühr | 0,00% |
| Verwaltungsgebühr | 0,75% |
| Erfolgsgebühr | 0,00% |

Stand: 28.11.2025, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

ANLAGESTRATEGIE

Der Teilfonds verfolgt einen flexiblen und indexunabhängigen Investmentansatz. Der CONREN – Fixed Income investiert weltweit in Anleihen (Unternehmens- und Staatsanleihen). Daneben wird die Liquiditätsquote aktiv genutzt und in einem begrenzten Umfang Derivate (insbesondere Index-Futures) eingesetzt.

PERFORMANCE CHART

Stand: 28.11.2025, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

| Jan. | Feb. | Mär. | Apr. | Mai. | Jun. | Jul. | Aug. | Sep. | Okt. | Nov. | Dez. | YTD |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 2025 | 0,06 | 1,58 | -0,65 | 0,51 | -0,13 | 0,24 | -0,02 | 0,52 | 0,07 | 0,50 | 0,18 | 2,88 |
| 2024 | -0,38 | -0,71 | 0,79 | -1,93 | 0,06 | 1,16 | 1,12 | 1,19 | 0,93 | -1,48 | 1,07 | -1,00 |
| 2023 | 1,90 | -1,39 | 1,01 | -0,07 | 0,62 | -0,94 | -0,01 | -0,11 | -1,21 | -0,14 | 2,70 | 2,36 |
| 2022 | -0,96 | -2,41 | -2,08 | -2,05 | -0,30 | -3,43 | 2,53 | -2,05 | -3,60 | 0,13 | 1,78 | -1,67 |
| 2021 | 0,03 | -0,27 | 0,34 | 0,02 | 0,05 | 0,34 | 0,61 | -0,05 | -0,42 | -0,23 | -0,36 | 0,03 |
| 2020 | 0,61 | -0,15 | -6,86 | 2,85 | 1,19 | 0,60 | 0,95 | 0,61 | -0,49 | 0,33 | 1,63 | 0,14 |
| 2019 | 1,01 | 0,71 | 0,47 | 0,40 | -0,38 | 0,64 | 0,52 | 0,35 | -0,04 | -0,12 | 0,19 | 0,24 |
| 2018 | 0,07 | -0,61 | -0,54 | 0,31 | -0,47 | -0,24 | 0,56 | -0,17 | -0,07 | -0,51 | -0,69 | -0,42 |
| 2017 | 0,12 | 0,53 | -0,29 | 0,44 | 0,03 | 0,04 | 0,32 | -0,34 | 0,39 | 0,57 | -0,33 | -0,09 |
| 2016 | -1,70 | 0,64 | 1,56 | 0,86 | -0,14 | 0,36 | 1,22 | 0,50 | -0,30 | -0,27 | -0,80 | -0,06 |
| 2015 | 1,84 | 0,71 | 0,08 | 0,10 | -0,38 | -1,68 | 0,19 | -0,75 | -2,38 | 2,32 | -0,06 | -1,31 |

Stand: 28.11.2025, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

KENNZAHLEN

| | |
|--------------------------------|---------|
| Standardabweichung (5 Jahre) | 3,58% |
| max. Drawdown (5 Jahre) | -15,77% |
| Downside Volatilität (5 Jahre) | 2,62% |
| Beta (5 Jahre) | 0,53 |
| Sharpe Ratio (5 Jahre) | -0,84 |
| Treynor Ratio (5 Jahre) | -0,06 |
| Rendite Portfolio (5 Jahre) | -5,75% |

Stand: 28.11.2025, Quelle: IPConcept (Luxemburg) S.A.

HISTORISCHE DATEN

| | |
|----------------------------------|--------|
| Fondspreis letzter Monatsultimo | 101,52 |
| Fondspreis letzter Jahressultimo | 98,85 |
| Fondspreis Auflegung | 100,00 |
| 52-Wochen Hoch | 101,90 |
| 52-Wochen Tief | 98,06 |

Stand: 28.11.2025, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

FACTSHEET

ASSET ALLOKATION

| | Aktueller Kurswert | Anteil |
|------------|--------------------------|-----------------|
| Anleihen | 35.414.445,80 EUR | 94,36 % |
| Future | 38.663,17 EUR | 0,10 % |
| Sonstige** | 2.077.095,67 EUR | 5,53 % |
| | 37.530.204,64 EUR | 100,00 % |

** Cash-Bestände, Forderungen/Verbindlichkeiten, Rückstellungspositionen

Die Asset Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 28.11.2025, Quelle: Attrax Financial Services S.A.



- 94,36% Anleihen
- 0,10% Future
- 5,53% Sonstige**

WÄHRUNGSALLOKATION

| | Aktueller Kurswert | Anteil |
|----------------------------------|--------------------------|-----------------|
| EUR | 33.669.738,70 EUR | 89,71 % |
| USD | 709.255,75 EUR | 1,89 % |
| CAD | 608.281,08 EUR | 1,62 % |
| AUD | 442.254,79 EUR | 1,18 % |
| Sonstige (incl. Cash-Positionen) | 2.100.674,32 EUR | 5,60 % |
| | 37.530.204,64 EUR | 100,00 % |

Die Währungsallokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 28.11.2025, Quelle: Attrax Financial Services S.A.



- 89,71% EUR
- 1,89% USD
- 1,62% CAD
- 1,18% AUD
- 5,60% Sonstige ...

FACTSHEET

BRANCHEN ALLOKATION

| | Aktueller Kurswert | Anteil |
|---|--------------------------|----------------|
| Geschäfts- und öffentliche Dienstleistungen | 15.690.913,78 EUR | 41,81 % |
| Diversifizierte Finanzdienste | 2.990.485,00 EUR | 7,97 % |
| Automobile & Komponenten | 2.493.979,00 EUR | 6,65 % |
| Sonstiges | 2.075.724,00 EUR | 5,53 % |
| Banken | 1.940.312,69 EUR | 5,17 % |
| Pharmazeutika, Biotechnologie & Biowissenschaften | 1.441.970,00 EUR | 3,84 % |
| Groß- und Einzelhandel | 1.411.898,94 EUR | 3,76 % |
| Energie | 1.148.976,92 EUR | 3,06 % |
| Roh-, Hilfs- & Betriebsstoffe | 1.000.674,00 EUR | 2,67 % |
| Telekommunikationsdienste | 998.570,00 EUR | 2,66 % |
| Lebensmittel, Getränke & Tabak | 887.900,00 EUR | 2,37 % |
| Versicherungen | 753.118,26 EUR | 2,01 % |
| Gesundheitswesen: Ausstattung & Dienste | 536.858,88 EUR | 1,43 % |
| Media & Entertainment | 525.468,30 EUR | 1,40 % |
| Halbleiter & Geräte zur Halbleiterproduktion | 490.780,64 EUR | 1,31 % |
| Verbraucherdienste | 469.155,00 EUR | 1,25 % |
| Software & Dienste | 338.724,40 EUR | 0,90 % |
| Transportwesen | 232.899,16 EUR | 0,62 % |
| | 24.700,00 EUR | 0,07 % |
| | 35.453.108,97 EUR | 94,47 % |

Die Währungsallokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 28.11.2025, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

TOP 10 GRÖSSTE POSITIONEN

| Rang | Bezeichnung | Marktwert in € | Marktwert in % FV |
|------|--|----------------|-------------------|
| 1 | DE0001102606 - Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.22(2032) | 3.633.370,00 | 9,68 ■ |
| 2 | US91282CCB54 - Vereinigte Staaten von Amerika v.21(2031) | 3.267.805,74 | 8,71 ■ |
| 3 | NL0015000RP1 - Niederlande Reg.S. v.22(2032) | 3.066.245,00 | 8,17 ■ |
| 4 | PTOTEMOE0035 - Portugal Reg.S. v.20(2027) | 2.150.126,00 | 5,73 ■ |
| 5 | FR001400X8V5 - Frankreich Reg.S. v.24(2035) | 2.075.724,00 | 5,53 ■ |
| 6 | ES0000012G26 - Spanien Reg.S. v.20(2027) | 1.665.541,00 | 4,44 ■ |
| 7 | XS2107332640 - The Goldman Sachs Group Inc. EMTN Reg.S. v.20(2030) | 1.112.052,00 | 2,96 ■ |
| 8 | XS1377679961 - British Telecommunications Plc. EMTN Reg.S. v.16(2026) | 998.570,00 | 2,66 ■ |
| 9 | XS1918000107 - London Stock Exchange Group Plc. EMTN Reg.S. v.18(2027) | 984.930,00 | 2,62 ■ |
| 10 | FR0012993103 - Frankreich Reg.S. v.15(2031) | 843.327,00 | 2,25 ■ |

Die Asset Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 28.11.2025, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

FACTSHEET

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird niedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Andere Risiken, die nicht in dem Risikoindikator enthalten sind, können materiell relevant sein:

- Liquiditätsrisiko
- Operationelle Risiken

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Rechtliche Hinweise:

Verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds sind das Basisinformationsblatt (KID), der jeweils gültige Verkaufsprospekt mit dem Verwaltungsreglement bzw. der Satzung, der zuletzt veröffentlichte und geprüfte Jahresbericht und der letzte veröffentlichte ungeprüfte Halbjahresbericht, die in deutscher Sprache kostenlos bei der IPCConcept (Luxemburg) S.A. (société anonyme), 4, rue Thomas Edison L-1445, Strassen, Luxembourg, (siehe auch <https://www.ipconcept.com/ipc/de/fondsueberblick.html>) erhältlich sind. Risiken sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen. Die KIDs müssen vor dem Kauf dem Anleger zur Verfügung gestellt werden. Die steuerliche Behandlung ist von den individuellen Verhältnissen jedes einzelnen Anlegers abhängig. Die Werbemittelung dient ausschließlich Informationszwecken und stellt keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Insbesondere ist dem Empfänger empfohlen, allenfalls unter Einbezug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, auf juristische, regulatorische, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen. Hinweise zu Chancen und Risiken entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt. Es kann keine Zusicherung gemacht werden, dass die Anlageziele erreicht werden. Diese Werbemittelung wendet sich ausschließlich an Interessenten in den Ländern, in denen der genannte Fonds zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind.

Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Anteile ihrer Organismen für gemeinsame Anlagen getroffenen hat, gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU aufzuheben. Weitere Informationen zu Anlegerrechten in deutscher Sprache sind auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft (www.ipconcept.com) einsehbar.

<https://www.ipconcept.com/ipc/de/anlegerinformation.html>

Für Anleger in der Schweiz: Vertreterin ist die IPCConcept (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, Postfach, CH-8008 Zürich und die Zahlstelle ist die DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, Postfach, CH-8008 Zürich. Der Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen sowie der Jahres- und Halbjahresbericht können kostenlos bei der Vertreterin in der Schweiz bezogen werden.

Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die Bruttowertentwicklung nach BVI Methode lässt die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kosten (Ausgabe- und Rücknahmearaufschlag) und während der Haltedauer anfallenden Gebühren (z.B. Transaktionskosten) unberücksichtigt. Wenn ein Anleger für 1.000,- € Anteile erwerben möchte, muss er bei einem Ausgabeaufschlag von 5 % 1.050,- € dafür aufwenden. Es können für den Anleger Depotkosten und weitere Kosten (z.B. Depot- oder Verwahrkosten) entstehen, welche die Wertentwicklung mindern. Es ist zu beachten, dass der Wert der erworbenen Anteile, aufgrund von Schwankungen der Investments im Fonds sowie der Notierung der Wertpapiere, schwanken kann.

Der Fonds weist aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios oder der verwendeten Portfoliomangementtechniken eine erhöhte Volatilität auf, d.h. der Anteilpreis kann auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und unten unterworfen sein.

Außerdem kann bei Fremdwährungen die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

BVI: BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V. (<https://www.bvi.de>)