

KOSTENINFORMATION FÜR EINE EINMALANLAGE

Investment Beispiel:

Sie kaufen einmalig durch Zahlung von 10.000 EUR Fondsanteile des IP Pensionsplan Balance (WKN: A2PR89 | ISIN: LU2053090630) und halten diese über einen Zeitraum von 5 Jahren. Depotführende Stelle ist die Easybank.

| | | |
|------------------------------------|-------|------------|
| ERWERBSKOSTEN (einmalig): | in % | absolut |
| (DK) Wertpapiervermittlungsentgelt | 5.40% | 540.00 EUR |

KOSTEN IM 1. JAHR:

| | | |
|-----------------------------|-------|------------|
| (DK) Depotkosten* | 0.14% | 12.50 EUR |
| (DK) Transaktionskosten**** | 0.15% | 15.00 EUR |
| (PK) Laufende Fondskosten** | 3.90% | 361.14 EUR |
| Gesamtkosten im 1. Jahr | 3.89% | 388.64 EUR |

AUSSTIEGSKOSTEN NACH 5 JAHREN:

| | | | |
|----------------------|--------------|-------|-----------|
| (DK) Rücknahmegebühr | 7'669.92 EUR | 0.20% | 15.00 EUR |
|----------------------|--------------|-------|-----------|

DURCHSCHNITTliche KOSTEN AB DEM 2. JAHR P. A.

| | | |
|---------------------------------|-------|------------|
| (DK) Depotkosten | 0.15% | 12.50 EUR |
| (DK) Transaktionskosten**** | 0.05% | 3.75 EUR |
| (PK) Laufende Fondskosten ** | 3.90% | 326.61 EUR |
| Gesamtkosten ab dem 2. Jahr *** | 4.10% | 342.09 EUR |

GESAMTKOSTENQUOTE BEI EINER ANLAGEDAUER VON 5 JAHREN

| | | | |
|--|---------------|-------|------------|
| Eingezahltes Kapital | 10'000.00 EUR | | |
| Gesamtkosten im 1. Jahr | | 3.89% | 388.64 EUR |
| Durchschnittliche Kosten ab dem 2. Jahr p.a. *** | | 4.10% | 342.09 EUR |
| Gesamtkosten im Jahr des Ausstiegs inkl. Verkaufsgebühren*** | | 4.25% | 333.76 EUR |

Gesamtkosten für die Haltedauer von 5 Jahren in EUR **2'330.08 EUR**

| | | |
|--|-------|--|
| Die Kosten reduzieren die Rendite der Anlage | | |
| im ersten Jahr um | 3.89% | |
| ab dem 2. Jahr jährlich um | 4.10% | |
| im Jahr des Ausstiegs um | 4.25% | |

ZUWENDUNGEN

| | |
|---|----------|
| Von Dritten an den IP Fonds gewährte Zuwendungen | 0.00 EUR |
| Vom IP Fonds an Dritte gewährte Zuwendungen in Form der laufenden Vertriebsprovision pro Jahr | 0.65% |

* Berechnungsgrundlage für die Ermittlung der Depotgebühr bei der Easybank ist 0.1% p.a. zzgl. USt (mindestens 12.50 EUR/Depot, maximal 50.00 EUR/Depot). Die tatsächlichen Kosten können durch Kurschwankungen von der Darstellung abweichen.

** Die Kostenquote ist eine detaillierte Schätzung der prospektierten Kosten. Auch diese Kosten können mit den Kursschwankungen von der Darstellung abweichen. Die laufenden Kosten werden direkt dem Fondsvermögen entnommen und beinhalten Kosten für das Fondsmanagement, die Anlageberater, die Zentralverwaltung, die Depotbank des Fonds und den Zuwendungen von 0.65% für den Vertrieb sowie Kosten für Buchhaltung und Jahresabschluss. Die komplette Auflistung der Fondskosten entnehmen Sie dem Fondsprospekt.

*** Die Berechnung setzt sich zusammen aus der im PRIIP ausgegebenen Gesamtkostenquote von 3.90% zzgl. der für diese Laufzeit durchschnittlichen Depotführungskostenquote. Die 342.09 EUR ergeben sich durch Anwendung auf den durchschnittlichen Depotwert ab dem 2. - 5. Jahr. Im Jahr des Ausstiegs fallen zusätzlich 15 EUR Transaktionskosten für den Verkauf an. Die Kostenquote von 4.25% bezogen auf den durchschnittlichen Depotwert des Ausstiegsjahres ergibt 333.76 EUR.

**** Die Berechnung setzt sich zusammen aus einem Pauschalbetrag i.H.v. 15.00 EUR für den Fondskauf sowie einem Pauschalbetrag i.H.v. 15.00 EUR für den Fondsverkauf. Bei Sparplanraten werden 0.95 EUR Ausgabeaufschlag pro Sparplanrate entnommen.

(DK) steht für Kosten der Wertpapierdienstleistung. (PK) steht für Kosten des Finanzinstruments.

KOSTENINFORMATION FÜR EINEN PENSIONSPLAN

Investment Beispiel:

Sie kaufen einen Pensionsplan mit 10.000 EUR einmalig und 100 EUR pro Monat über einen Zeitraum von 15 Jahren und investieren gesamthaft die Summe von 28.000 EUR. Der Pensionsplan besteht aus Fondsanteilen des IP Pensionsplan Balance (WKN: A2PR89 / ISIN: LU2053090630). Depotführende Stelle ist die Easybank.

| | | |
|------------------------------------|-------|--------------|
| ERWERBSKOSTEN (einmalig): | in % | absolut |
| (DK) Wertpapiervermittlungsentgelt | 5.40% | 1'512.00 EUR |

KOSTEN IM 1. JAHR:

| | | |
|-----------------------------|-------|------------|
| (DK) Depotgebühr* | 0.14% | 12.50 EUR |
| (DK) Transaktionskosten**** | 0.24% | 26.40 EUR |
| (PK) laufende Kosten** | 3.90% | 348.35 EUR |
| Gesamtkosten im 1. Jahr | 3.46% | 387.25 EUR |

AUSSTIEGSKOSTEN NACH 15 JAHREN:

| | | | |
|----------------------|---------------|-------|-----------|
| (DK) Rücknahmegebühr | 17'946.03 EUR | 0.08% | 15.00 EUR |
|----------------------|---------------|-------|-----------|

DURCHSCHNITTLICHE KOSTEN AB DEM 2. JAHR P. A.

| | | |
|---------------------------------|-------|------------|
| (DK) Depotgebühr | 0.12% | 16.94 EUR |
| (DK) Transaktionskosten**** | 0.09% | 12.47 EUR |
| (PK) laufenden Kosten Fonds** | 3.90% | 550.11 EUR |
| Gesamtkosten ab dem 2. Jahr *** | 4.11% | 577.83 EUR |

GESAMTKOSTENQUOTE BEI EINER ANLAGEDAUER VON 15 JAHREN

| | | | |
|---|---------------|-------|------------|
| Eingezahltes Kapital | 28'000.00 EUR | | |
| Kosten im 1. Jahr | | 3.46% | 387.25 EUR |
| Durchschnittliche Kosten ab dem 2. Jahr p.a. *** | | 4.11% | 577.83 EUR |
| Fortlaufende Kosten im Jahr des Ausstiegs inkl. Verkaufsgebühren*** | | 4.40% | 781.14 EUR |

Gesamtkosten für die Haltedauer von 15 Jahren in EUR **10'053.97 EUR**

| | | |
|--|--|-------|
| Die Kosten reduzieren die Rendite der Anlage | | |
| im ersten Jahr um | | 3.46% |
| ab dem 2. Jahr jährlich um | | 4.11% |
| im Jahr des Ausstiegs um | | 4.40% |

ZUWENDUNGEN

| | |
|---|----------|
| Von Dritten an den IP Fonds gewährte Zuwendungen | 0.00 EUR |
| Vom IP Fonds an Dritte gewährte Zuwendungen in Form der laufenden Vertriebsprovision pro Jahr | 0.65% |

* Berechnungsgrundlage für die Ermittlung der Depotgebühr bei der Hello bank! ist 0.1% p.a. zzgl. USt (mindestens 12.50 EUR/Depot, maximal 50.00 EUR/Depot). Die tatsächlichen Kosten können durch Kurschwankungen von der Darstellung abweichen.

** Die Kostenquote ist eine detaillierte Schätzung der prospektierten Kosten. Auch diese Kosten können mit den Kursschwankungen von der Darstellung abweichen. Die laufenden Kosten werden direkt dem Fondsvermögen entnommen und beinhalten Kosten für das Fondsmanagement, die Anlageberater, die Zentralverwaltung, die Depotbank des Fonds und den Zuwendungen von 0.65% für den Vertrieb sowie Kosten für Buchhaltung und Jahresabschluss. Die komplette Auflistung der Fondskosten entnehmen Sie dem Fondsprospekt.

*** Die Berechnung setzt sich zusammen aus der im PRIIP ausgegebenen Gesamtkostenquote von 3.90% zzgl. der für diese Laufzeit durchschnittlichen Depotführungskostenquote und den Transaktionskosten. Die 577.83 EUR ergeben sich durch Anwendung auf den durchschnittlichen Depotwert ab dem 2. - 15. Jahr. Im Jahr des Ausstiegs fallen zusätzlich 15 EUR Transaktionskosten an. Die Kostenquote von 4.40% bezogen auf den durchschnittlichen Depotwert des Ausstiegsjahres ergibt 781.14 EUR.

**** Die Berechnung setzt sich zusammen aus einem Pauschalbetrag i.H.v. 15.00 EUR für den Fondskauf sowie einem Pauschalbetrag i.H.v. 15.00 EUR für den Fondsverkauf. Bei Sparplanraten werden 0.95 EUR Ausgabeaufschlag pro Sparplanrate entnommen.

(DK) steht für Kosten der Wertpapierdienstleistung. (PK) steht für Kosten des Finanzinstruments.

Dieser Kostenausweis wurde auf Basis des IP Fonds Verkaufsprospektes vom Dezember 2022 und der PRIIPs vom Januar 2023 erstellt. Herausgegeben von dem Initiator des IP Pensionsplan Chance und IP Pensionsplan Balance, der IPM Institut für Pensions Management AG, Schweiz. Dateiname: Kosteninformation_Balance EUR THES Pensionsplan_20230627.docx

KOSTENINFORMATION FÜR EINEN SPARPLAN

Investment Beispiel:

Sie kaufen Monat für Monat über einen Zeitraum von 10 Jahren Fondsanteile des IP Pensionsplan Balance (WKN: A2PR89 / ISIN: LU2053090630). Der monatliche Kaufbeitrag beträgt 100 EUR. Depotführende Stelle ist die Easybank.

| | | |
|------------------------------------|-------|------------|
| ERWERBSKOSTEN (einmalig): | in % | absolut |
| (DK) Wertpapiervermittlungsentgelt | 5.40% | 648.00 EUR |

KOSTEN IM 1. JAHR:

| | | |
|-----------------------------|-------|-----------|
| (DK) Depotkosten* | 2.03% | 12.50 EUR |
| (DK) Transaktionskosten**** | 0.95% | 11.40 EUR |
| (PK) Laufende Fondskosten** | 3.90% | 24.23 EUR |
| Gesamtkosten im 1. Jahr | 4.01% | 48.13 EUR |

AUSSTIEGSKOSTEN NACH 10 JAHREN:

| | | | |
|----------------------|--------------|-------|-----------|
| (DK) Rücknahmegebühr | 9'696.69 EUR | 0.15% | 15.00 EUR |
|----------------------|--------------|-------|-----------|

DURCHSCHNITTLICHE KOSTEN AB DEM 2. JAHR P. A.

| | | |
|---------------------------------|-------|------------|
| (DK) Depotkosten* | 0.29% | 12.50 EUR |
| (DK) Transaktionskosten**** | 0.28% | 13.07 EUR |
| (PK) Laufenden Fondskosten ** | 3.90% | 223.74 EUR |
| Gesamtkosten ab dem 2. Jahr *** | 4.47% | 255.65 EUR |

GESAMTKOSTENQUOTE BEI EINER ANLAGEDAUER VON 10 JAHREN

| | | | |
|--|---------------|-------|------------|
| Eingezahltes Kapital (ohne Erwerbskosten) | 12'000.00 EUR | | |
| Gesamtkosten im 1. Jahr | | 4.01% | 48.13 EUR |
| Durchschnittliche Kosten ab dem 2. Jahr p.a. *** | | 4.47% | 255.65 EUR |
| Gesamtkosten im Jahr des Ausstiegs inkl. Verkaufsgebühren*** | | 4.31% | 402.65 EUR |

Gesamtkosten für die Haltedauer von 10 Jahren in EUR **2'303.31 EUR**

| | | |
|--|--|-------|
| Die Kosten reduzieren die Rendite der Anlage | | |
| im ersten Jahr um | | 4.01% |
| ab dem 2. Jahr jährlich um | | 4.47% |
| im Jahr des Ausstiegs um | | 4.31% |

ZUWENDUNGEN

| | |
|---|----------|
| Von Dritten an den IP Fonds gewährte Zuwendungen | 0.00 EUR |
| Vom IP Fonds an Dritte gewährte Zuwendungen in Form der laufenden Vertriebsprovision pro Jahr | 0.65% |

* Berechnungsgrundlage für die Ermittlung der Depotgebühr bei der Easybank ist 0.1% p.a. zzgl. USt (mindestens 12.50 EUR/Depot, maximal 50.00 EUR/Depot). Die tatsächlichen Kosten können durch Kurschwankungen von der Darstellung abweichen.

** Die Kostenquote ist die gemäß wesentlichen Anlegerinformationen ausgegebene Kostenquote der letzten Berichtsperiode. Auch diese Kosten können mit den Kursschwankungen von der Darstellung abweichen. Die laufenden Kosten werden direkt dem Fondsvermögen entnommen und beinhalten Kosten für das Fondsmanagement, die Anlageberater, die Zentralverwaltung, die Depotbank des Fonds und den Zuwendungen von 0.65% für den Vertrieb sowie Kosten für Buchhaltung und Jahresabschluss. Die komplette Auflistung der Fondskosten entnehmen Sie dem Fondsprospekt.

*** Die Berechnung setzt sich zusammen aus der im PRIIP ausgegebenen Gesamtkostenquote von 3.90% zzgl. der für diese Laufzeit durchschnittlichen Depotführungs-kostenquote und Transaktionskosten. Die 255.65 EUR ergeben sich durch Anwendung auf den durchschnittlichen Depotwert ab dem 2. - 10. Jahr. Im Jahr des Ausstiegs fallen zusätzlich 15 EUR Transaktionskosten an. Die Kostenquote von 4.31% bezogen auf den durchschnittlichen Depotwert des Ausstiegsjahres ergibt 402.65 EUR.

**** Die Berechnung setzt sich zusammen aus einem Pauschalbetrag i.H.v. 15,00 EUR für den Fondskauf sowie einem Pauschalbetrag i.H.v. 15.00 EUR für den Fondsverkauf. Bei Sparplanraten werden 0.95 EUR Ausgabeaufschlag pro Sparplanrate entnommen.

(DK) steht für Kosten der Wertpapierdienstleistung. (PK) steht für Kosten des Finanzinstruments.