

LUX-PENSION 100%

ISIN Kennnummer (cap.) EUR LU0151358677

Jährliche Perf. seit Auflegung

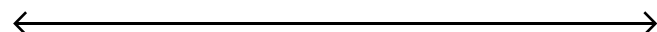
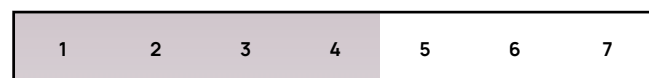
↗ **4,10 %**

Anlageziel und Politik¹

Das Ziel des Teilfonds ist die Investition in mittlere und große europäische Börsenkapitalisierungen.

LUX-PENSION 100% investiert: - mindestens 60% und bis zu 100% des Vermögens in Aktien, die mehrheitlich über eine Börsenkapitalisierung von mehr als zwei Milliarden Euro verfügen, sowie in vergleichbare Titel (Aktienbezugsrechte, Optionsscheine, Wandelanleihen und in Aktien zahlbare Dividenden); - in auf Euro lautende Anleihen, der Klassifizierung „Investment Grade“. Das Portfolio wird aktiv auf Ermessensbasis ohne Bezug auf einen Referenzwert (Benchmark) verwaltet.

Risiko Indikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Der Teilfonds ist auch folgenden wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind: Liquiditätsrisiko, Ausfallrisiko, operationelle Risiken.

Schlüsselzahlen

NIW (cap.) am 31.03.2026 256,90 EUR	Jahreshöchststand (cap.) am 25.02.2026 284,51 EUR	Jahrestiefststand (cap.) am 20.03.2026 253,49 EUR
--	--	--

Preisentwicklung²



Risikofaktor

Der Teilfonds zeichnet sich durch ein langfristig starkes Wachstumspotenzial des Nettoinventarwerts (NIW) pro Anteil aus, das durch ein hohes Gewicht von Aktien in den folgenden Bereichen entsteht

des Vermögens (des Teilfonds). Der NIW pro Anteil wird sich entsprechend den Preisschwankungen auf dem Markt für europäische Aktien mit mittlerer und hoher Marktkapitalisierung entwickeln, in die der Teilfonds mit einem Anteil von maximal 100% investiert. Der Anleger trägt nur ein geringes Währungsrisiko, da die Anlagen in Anleihen ausschließlich auf EUR lauten. Ein Wechselkursrisiko besteht weiterhin bei Anlagen in Aktien, die auf GBP, CHF, SEK, DKK und NOK lauten.

Der NIW pro Anteil des Teilfonds unterliegt einer starken Volatilität und mittel- bis langfristig ist ein Rückgang des investierten Kapitals möglich, insbesondere im Falle eines anhaltenden Rückgangs der europäischen Aktienmärkte. Da der Teilfonds einen Minderheitsanteil in Schwellenländern anlegen darf, kann die Anlage in den Teilfonds aufgrund der politischen und wirtschaftlichen Lage in den Schwellenländern, die den Wert der Anlagen beeinträchtigen kann, mit einem höheren Risiko verbunden sein.

Diese Liste erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Es bestehen weitere Risiken. Bitte lesen Sie vor Anlageentscheidungen das Basisinformationsblatt (KID) und den Prospekt, insbesondere den Abschnitt zu Risiken. Die Dokumente sind unter folgendem Link verfügbar: www.luxfunds.lu/fr/documents

Durchschnittliche jährliche Performance

über 1 Jahr (31.03.2025)	6,45 %
über 3 Jahre (30.03.2023)	7,44 %
über 5 Jahre (31.03.2021)	5,33 %
über 10 Jahre (31.03.2016)	4,38 %
Seit Auflegung (14.10.2002)	4,10 %

Gebühren³

Ausgabeaufschläge (max)	2,50 %
Rücknahmeabschläge (max)	1,00 %
Jährlich anfallende laufende Kosten	
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,30 %
Transaktionskosten	0,60 %
Leistungsgebühren	Keine Erfolgsgebühr

Detaillierte Informationen über die Kosten finden Sie in unserer Broschüre der wichtigsten Bankgebühren erhältlich auf unserer Internetseite www.spuerkeess.lu und in unseren Zweigstellen.

Jährliche Performance

Jahr bis Quartalsende	-2.9 %
2025	16.37 %
2024	4.71 %
2023	11.04 %
2022	-10.28 %
2021	15.27 %
2020	-7.7 %
2019	23.16 %
2018	-17.4 %
2017	12.49 %
2016	1.43 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Technische Daten

Art der Anlagefonds	SICAV Aktien
NIW	256,90 EUR
Referenzwährung ⁴	EUR
Datum der Einführung	14.10.2002
Nettoinventarwertberechnung	Täglich
Aktienart	cap.
Retenue LU	Non
Retenue UE	Non
ISIN Kennnummer (cap) EUR	LU0151358677
Bloombergnummer	LXPN100 (cap)
Cut-off time	12:00 (GMT+1)
Depotbank	Spuerkeess

Allocation ⁵

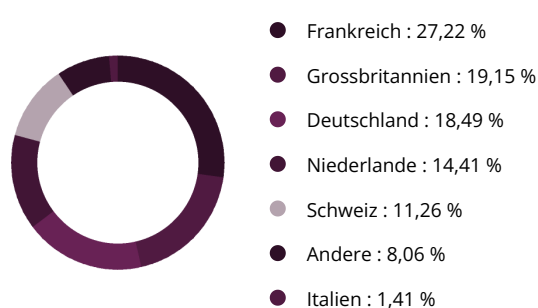
Portfoliostruktur

27.02.2026



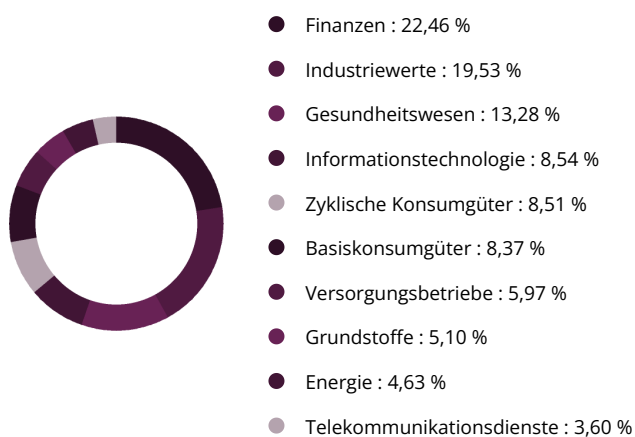
Aufteilung nach Ländern des Aktienanteils

27.02.2026



Aufteilung nach Branchen des Aktienanteils

27.02.2026



Grösste Positionen

27.02.2026

Grösste Aktienpositionen

ASML Holding NV :	3,93 %
AstraZeneca Plc :	2,77 %
Argenx SE :	2,67 %
Schneider Electric SE :	2,60 %
Roche Holding Ltd Pref :	2,56 %



Information SFDR⁶

Der Teilfonds berücksichtigt keine ökologischen oder sozialen Kriterien.

1. Es gibt keine Garantie dafür, dass das Anlageziel erreicht oder eine Kapitalrendite erzielt wird. Für das Produkt besteht keine Kapitalschutzgarantie. Sie erhalten möglicherweise nicht Ihr gesamtes investiertes Kapital zurück.
2. Frühere Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Ergebnisse zu.
3. Die Einstiegskosten sind ein Prozentsatz des Betrags, den Sie bei Anlageeröffnung zahlen. Dieser Prozentsatz basiert auf dem Nettoinventarwert.
Die Ausstiegskosten sind ein Prozentsatz des Wertes Ihrer Anlage vor Auszahlung. Dieser Prozentsatz basiert auf dem Nettoinventarwert.
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten sind ein Prozentsatz des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.
Die Transaktionskosten sind ein Prozentsatz des Wertes Ihrer Anlage. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen des Produkts anfallen.
Es wird eine Umtauschgebühr für den Umtausch eines Teils oder der Gesamtheit der Anteile erhoben.
Dies ist keine vollständige Auflistung der Kosten. Es fallen weitere Kosten an, die je nach Anteilsklasse variieren und Änderungen unterliegen.
4. Wenn ein Teilfonds oder eine Klasse auf eine andere Währung als Ihre Landeswährung lautet oder wenn Kosten teilweise oder vollständig in einer anderen Währung als Ihrer Landeswährung gezahlt werden, können sich Kosten und Performance aufgrund von Wechselkurs- und Währungsschwankungen erhöhen oder verringern.
5. Bestände und Allokationen können sich ändern. Dies stellt keine Anlageberatung zum Kauf oder Verkauf der dargestellten Wertpapiere dar.
6. Bitte beachten Sie vor jeder Anlageentscheidung alle im Prospekt, im Anhang zu den vorvertraglichen Informationen (SFDR) sowie in der Produktinformationszusammenfassung auf der Website enthaltenen Ziele, Merkmale, verbindlichen Elemente des Auswahlprozesses und methodischen Einschränkungen. Diese Dokumente sind unter folgendem Link verfügbar: <https://www.luxfunds.lu/fr/documents/sustainability-related-disclosures/>

Wichtiger Hinweis:

Zu beachten ist, dass der Vertrieb des oben genannten Teilfonds ausschließlich in Luxemburg zugelassen ist. Anteile von Fonds aus der lux|funds-Reihe dürfen nicht an US-Personen verkauft werden.

Zeichnungen müssen auf Basis des zum Zeitpunkt der Zeichnung geltenden Emissionsprospekts des Fonds und der wesentlichen Anlegerinformationen („KID“) zusammen mit dem letzten Jahres- bzw. letzten Halbjahresbericht, sofern später veröffentlicht, erfolgen.

Bei Zeichnung heute (Tag T) vor 12 Uhr (in Luxemburg), wird der angewendete NIW auf heute datiert sein (T), der aber erst am nächsten Tag (T+1) gerechnet und veröffentlicht wird, ausgenommen Sonntage und Feiertage. Bezüglich der Fonds of Funds wird der anwendbare NIW auf den Tag T+2 datiert sein, jedoch erst am übernächsten Tag (T+3) berechnet und veröffentlicht, ausgenommen Sonntage und Feiertage.

Ausgewiesene Renditen für die Vergangenheit stellen keine Garantie für einen ähnlichen Wertzuwachs in der Zukunft dar. Wertverluste können nicht ausgeschlossen werden, und Spuerkeess übernimmt hierfür keinerlei Haftung. Die effektive Rendite stellt die Rendite eines Anleihenportfolios dar, das bis zu seiner Endfälligkeit gehalten wird.

Das Risikoniveau wurde anhand der historischen Wertentwicklung in den letzten 5 Jahren ermittelt und ist kein verlässlicher Hinweis auf das zukünftige Risikoprofil des Teilfonds. Es stellt das Risiko von Schwankungen des Nettoinventarwerts je Anteil dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Stufe 1 stellt das niedrigste, Stufe 7 das höchste Risiko dar. Je höher das Risiko, desto länger ist der empfohlene Anlagehorizont. Einzelheiten zu den Risiken sind in den KID zu finden.

Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlüsse entsprechen den Angaben im Emissionsprospekt. Die tatsächlich geltenden Kosten finden Sie in unserer Broschüre der wichtigsten Bankgebühren erhältlich auf unserer Internetseite www.spuerkeess.lu und in unseren Zweigstellen.

Die fiskalischen Daten den Fond betreffend sind auf unserer Website www.luxfunds.lu und in der Spuerkeess-Zweigstelle erhältlich. Anlegern wird empfohlen, vor einer Anlage in den Fonds ihre eigenen Rechts- und Steuerberater zu konsultieren.

Das vorliegende Dokument dient ausschließlich zur Information und ist nicht als Rechts-, Steuer- oder Anlageberatung aufzufassen.