

# Factsheet

## Phaidros Funds Balanced A

### Stammdaten

<b>SL Fund ID</b>	2975
<b>ISIN</b>	LU0295585748
<b>WKN</b>	A0MN91
<b>Fondsgesellschaft</b>	IPConcept (Luxemburg)
<b>Auflagedatum</b>	S.A. 20.04.2007
<b>Fondswährung</b>	EUR
<b>Ertragsverwendung</b>	Thesaurierend
<b>Fonds volumen</b>	1,55 Mrd. EUR
<b>Anlageschwerpunkt</b>	Multi Asset
<b>Anlageregion</b>	Global

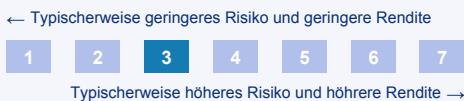
**Anteilspreis\***  
per 19.01.2026 242,76 EUR

\* Im Rahmen fondsgebundener Versicherungsprodukte entfällt der Ausgabeaufschlag.

### Kosten

<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1,70%
<b>davon Managementgebühr p.a.</b>	0,65%
<b>Performance Fee</b>	ja

### Risikoindikator (SRI)



Der SRI (Summary Risk Indicator) ist ein standardisierter Risikoindikator, der sowohl die Volatilität eines Finanzinstruments (Marktrisiko) als auch die Bonität des Emittenten (Kreditrisiko) berücksichtigt. Der SRI wird nach einer einheitlichen Methodik auf Basis der historischen Wertschwankungen von der Fondsgesellschaft berechnet und veröffentlicht. Das Ergebnis dieser Kombinationen wird auf einer 7-teiligen Skala angegeben, wobei 1 das geringste und 7 das höchste Risiko darstellt. Dieser Risikoindikator unterliegt Veränderungen, das heißt, die Einstufung des Fonds basiert auf der empfohlenen Haltedauer der Fondsgesellschaft und kann sich im Laufe der Zeit verändern und kann nicht garantiert werden. Auch ein Fonds, welcher in die niedrigste Kategorie (Kategorie 1) eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar, da die zukünftige Wertentwicklung nicht vorhergesagt werden kann.

### Anlageziel

Der Phaidros Funds Balanced ist ein ausgewogener Mischfonds mit vermögensverwaltendem Charakter und einer variierenden Aktienquote zwischen 25% und 75%. Bei der Aktienselektion verfolgt das Portfoliomanagement unseren bewährten Schumpeter-Ansatz, der auf ertragsstarke „Monopolisten“ und chancenreiche „Herausforderer“ setzt. Im Anleihenbereich investiert der Fonds über unseren Kairos-Ansatz vornehmlich in Unternehmens- und Staatsanleihen der gesamten Ratingklaviatur. Der Fonds wird aktiv und unabhängig von einer Benchmark gemanagt. Unsere Kunden erhalten ein flexibles Allwetter-Portfolio mit einem attraktiven Verhältnis zwischen Risiko und Ertrag.

### Wertentwicklung seit Auflage, auf 100 indexiert



**Risiko:** Die in der Vergangenheit erzielte Performance und die Erträge lassen keinen Rückschluss auf die zukünftige Performance und die Erträge des Fonds zu. Der Fonds ist weder mit einer Garantie noch mit einem Kapitalschutzmechanismus ausgestattet. Der in Euro umgerechnete Wert internationaler Anlagen des Fonds kann infolge von Wechselkursschwankungen (Währungsschwankungen) sowohl steigen als auch sinken. Der Wert des Fonds und damit der Wert ihres Investments kann gegenüber dem Einstandspreis steigen oder fallen.

**Beschreibung:** Die Darstellung zu bisherigen Wertentwicklung basieren auf Berechnungen nach der BVI-Methode, soweit keine anderen Angaben gemacht werden. Das bedeutet, dass bei der Berechnung von einer Wiederanlage der Gesamtausschüttung (Barausschüttung zuzüglich evtl. Steuerguthaben) zum Anteilwert ohne Berücksichtigung steuerlicher Gesichtspunkte ausgegangen wurde. Die steuerliche Behandlung der Erträge unterliegt den jeweils gültigen steuerlichen Bestimmungen. Steuerliche Aspekte bleiben deshalb bei der Berechnung der Wertentwicklung unberücksichtigt.

### Performance\*\* und Volatilität\*\*\*, Werte zum 19.01.2026

	1 Monat	3 Monate	6 Monate	Ifd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.
<b>Wertentwicklung</b>	3,87%	1,68%	5,49%	2,96%	1,00%	8,80%	3,39%	6,54%	4,84%
<b>Ifd. Jahr</b>   <b>1 Jahr</b>   <b>3 Jahre</b>   <b>5 Jahre</b>   <b>10 Jahre</b>   <b>Seit Auflage</b>									
<b>Volatilität</b>				7,87%	9,15%	8,44%	10,00%	9,85%	9,00%

\*\*Alle Gebühren auf Fondsebene berücksichtigt

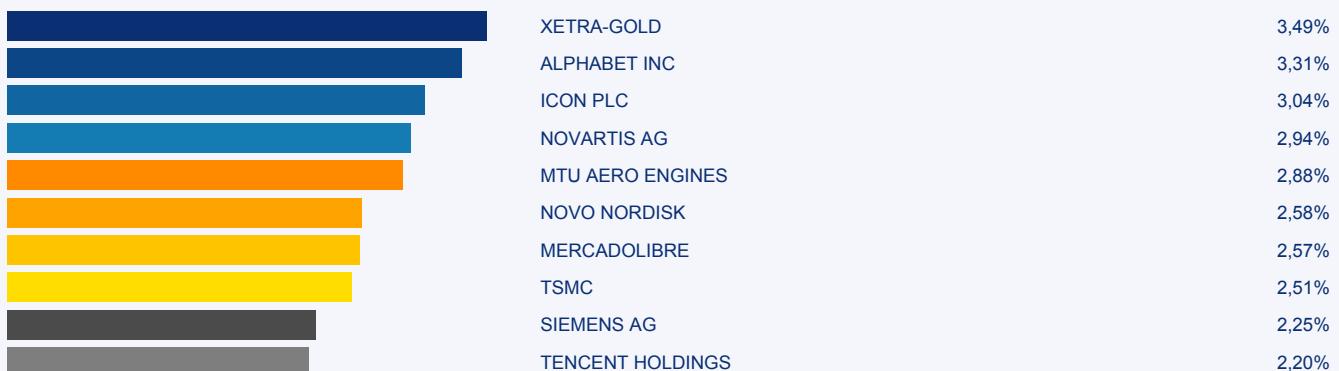
\*\*\*Annualisiert, ermittelt anhand monatlicher Renditen

# Factsheet

## Phaidros Funds Balanced A

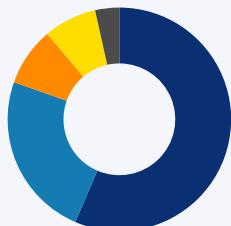
### Fondsinformationen

#### Top Positionen, Stand 31.12.2025



Quelle: Edisoft GmbH

#### Vermögensaufteilung, Stand 31.12.2025



Aktien	56,45%
Unternehmensanleihen	23,93%
Liquidität	8,45%
Staatsanleihen/SSAs	7,67%
Xetra-Gold	3,49%

Quelle: Edisoft GmbH

**Standard Life**

**Deutschland**

Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)  
kundenservice@standardlife.de

**www.standardlife.de**

**Österreich**

Telefon 0800 121248 (kostenfrei)  
salesaustria@standardlife.at

**www.standardlife.at**