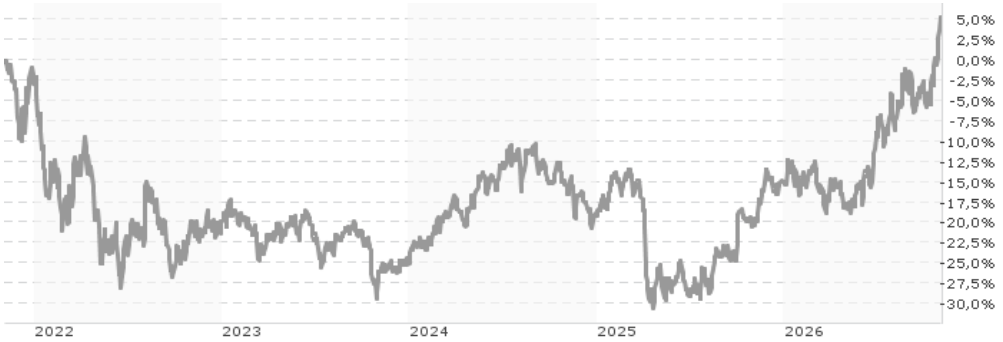
# BZ Fine Funds - BZ Fine Pharma AV CHF / LU1077079306 / A115M0 / IPConcept (LU)

| Aktuell 03.11.2026 [1] | Region | Branche | Ausschüttungsart | Typ |
|---|---|---|---|---|
| 220,84 CHF | weltweit | e Gesundheit/Pharma | ausschüttend | Aktienfonds |




**Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.**

## Risikokennzahlen

SRI 1 2 3 **4** 5 6 7

## Jahresperformance

| | |
|---|---|
| 2025 | +4,67% |
| 2024 | +8,55% |
| 2023 | -6,73% |
| 2022 | -17,46% |
| 2021 | +5,43% |

## Stammdaten

| | |
|---|---|
| Fondart | Einzelfond |
| Kategorie | Aktien |
| Fondsunterkategorie | Branche Gesundheit/Pharma |
| Ursprungsland | Luxemburg |
| Tranchenvolumen | (03.11.2026) EUR 20,75 Mio. |
| Gesamt-Fondsvolumen | (03.11.2026) EUR 28,51 Mio. |
| Auflagedatum | 14.07.2014 |
| KESt-Meldefonds | Ja |
| Beginn des Geschäftsjahres | 01.01. |
| Nachhaltigkeitsfondsart | - |
| Fondsmanager | BZ Bank Aktiengesellschaft |
| Thema | Pharma |

## Konditionen

| | |
|---|---|
| Ausgabeaufschlag | 2,00% |
| Managementgebühr | 1,00% |
| Depotgebühr | - |
| Tilgungsgebühr | 2,00% |
| Sonstige lfd. Kosten | (16.04.2026) 1,09% |
| Transaktionskosten | 0,23% |

## Sonstige Kennzahlen

| | |
|---|---|
| Mindestveranlagung | EUR 1,00 |
| Sparplan | Nein |
| UCITS / OGAW | Ja |
| Gewinnbeteiligung | 0,00% |
| Umschichtgebühr | 2,00% |

## Fondsgesellschaft

IPConcept (LU)
4, rue Thomas Edison, 1445, Strassen
Luxemburg
http://www.ipconcept.com

| Performance | 1M | 6M | YTD | 1J | 2J | 3J | 5J | seit Beginn |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Performance | +10,49% | +27,52% | +22,46% | +30,04% | +23,02% | +40,78% | +4,17% | +12,92% |
| Performance p.a. | - | - | - | +30,04% | +10,93% | +12,06% | +0,82% | +2,11% |
| Performance p.a. nach max. AGA | - | - | - | +27,49% | +9,82% | +11,34% | +0,42% | +1,76% |
| Sharpe Ratio | 12,95 | 3,47 | 1,51 | 1,75 | 0,52 | 0,65 | -0,11 | -0,03 |
| Volatilität | 19,16% | 17,23% | 16,44% | 15,62% | 15,95% | 14,55% | 17,00% | 18,28% |
| Schlechtester Monat | - | +0,46% | -3,28% | -3,28% | -10,34% | -10,34% | -12,82% | -12,82% |
| Bester Monat | - | +7,29% | +7,29% | +8,26% | +8,26% | +8,26% | +8,94% | +8,94% |
| Maximaler Verlust | -1,88% | -5,46% | -7,71% | -7,71% | -20,02% | -22,75% | -30,59% | -35,17% |

## Vertriebszulassung

Österreich, Deutschland, Schweiz;

1. Wichtiger Hinweis zum Aktualisierungsstand: Das angegebene Datum bezieht sich ausschließlich auf die Berechnung des NAV.

RISIKOHINWEISE: Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich zu Informationszwecken und sollten weder als Verkaufsangebot noch als Aufforderung zum Kauf des Wertpapieres oder einer Empfehlung zugunsten des Wertpapieres verstanden werden. Die baha GmbH und die BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft übernehmen trotz sorgfältigster Recherche keinerlei Haftung für die Richtigkeit der angegebenen Daten.
Factsheet erstellt von: www.baha.com am 03.11.2026 22:03

# BZ Fine Funds - BZ Fine Pharma AV CHF / LU1077079306 / A115M0 / IPConcept (LU)

## Investmentstrategie

Der Teilfonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere strukturierte Produkte und Festgelder zählen. Die Investitionshöhe in eine einzelne der vorgenannten Anlagekategorien kann dabei zwischen 0% und 100% liegen. Anteile an OGAW oder anderen OGA ("Zielfonds") werden nicht erworben. Der Teilfonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögengegenstände abhängt ("Derivate"), zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen.

## Fondsspezifische Informationen

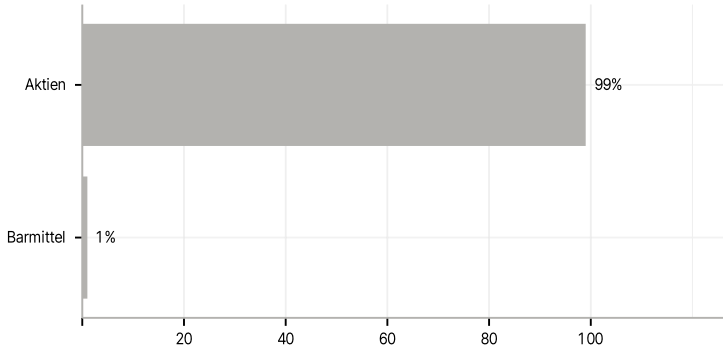
Im Rahmen der Anlagestrategie kann in wesentlichem Umfang in Derivate investiert werden. Die Fondsbestimmungen des BZ Fine Funds - BZ Fine Pharma AV CHF wurden durch die FMA bewilligt. Der BZ Fine Funds - BZ Fine Pharma AV CHF kann mehr als 35 % des Fondsvermögens in Wertpapiere/ Geldmarktinstrumente folgender Emittenten investieren: die von einem EU-Mitgliedstaat, seinen Gebietskörperschaften, einem OECD-Mitgliedstaat oder von internationalen Organismen, denen ein oder mehrere EU-Mitgliedstaaten angehören, ausgegeben werden oder garantiert sind.

## Investmentziel

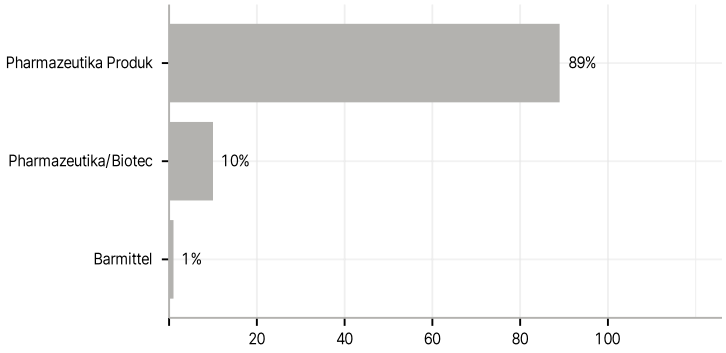
Ziel der Anlagepolitik des BZ Fine Funds - BZ Fine Pharma ("Teilfonds") ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der jeweiligen Aktienklassenwährung zu erzielen. Die Gesamtrendite des Teilfonds soll nicht nur das investierte Kapital erhalten, sondern auch die Inflation ausgleichen und einen attraktiven realen Ertrag abwerfen. Die Rendite soll die Rendite von festverzinslichen Anlagen und Immobilienanlagen übertreffen. Dieser Teilfonds investiert sein Vermögen in Unternehmen, die in Gesundheitsbereichen wie Pharma, Biotechnologie, Ausstattung und Dienste, Medizinaltechnik, Spezialitätenpharmazeutika und Generika aktiv sind. Die Anlageentscheide basieren auf der fundamentalen Beurteilung der Unternehmen und nicht auf deren Marktkapitalisierung oder deren Sitz. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet.

## Veranlagungsstruktur

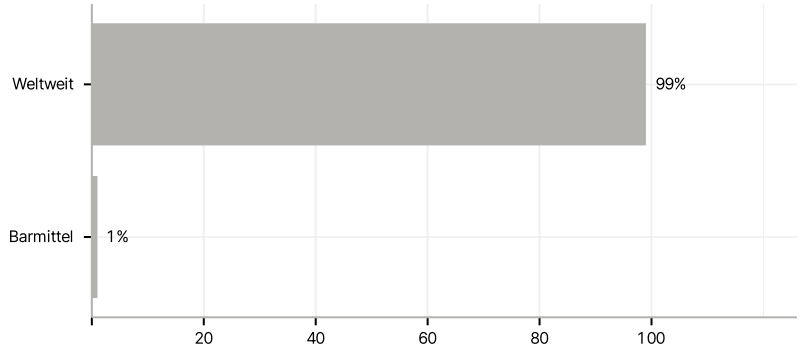
### Anlagearten




### Branchen




### Länder




RISIKOHINWEISE: Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich zu Informationszwecken und sollten weder als Verkaufsangebot noch als Aufforderung zum Kauf des Wertpapieres oder einer Empfehlung zugunsten des Wertpapieres verstanden werden. Die baha GmbH und die BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft übernehmen trotz sorgfältigster Recherche keinerlei Haftung für die Richtigkeit der angegebenen Daten.
Factsheet erstellt von: www.baha.com am 03.11.2026 22:03