

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart, die Risiken, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu erläutern, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Sanlam AI Global Managed Risk Fund ein Teilfonds des Sanlam Universal Funds plc Klasse A2 EUR (IE00BSQXB277)

Hersteller: Sanlam Asset Management (Ireland) Limited

Die Central Bank of Ireland ist für die Aufsicht von Sanlam Asset Management (Ireland) Limited im Zusammenhang mit diesem Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen.

Sanlam Asset Management (Ireland) Limited ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert.

Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie telefonisch unter +353 1 2053500, auf der Website www.sanlam.ie oder per E-Mail an intouch@sanlam.ie.

Dieses Dokument wurde erstellt am 1. Januar 2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Dieses Produkt ist ein OGAW-Fonds.

Laufzeit:

Offener Fonds.

Ziele:

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, den Wert Ihrer Anteile durch ein Engagement an den weltweiten Aktienmärkten langfristig zu steigern.

Anlagepolitik:

Der Fonds wird mindestens 85 % seines NIW in den Satrix World Equity Tracker Fund (der „Master-Fonds“), einen weiteren Teilfonds von Sanlam Universal Funds plc, investieren. Der Master-Fonds zielt darauf ab, die Wertentwicklung der weltweiten Aktienmärkte nachzubilden, indem er die Performance des MSCI World Index (der „Index“) widerspiegelt. Der Master-Fonds kann die Performance des Index direkt dadurch nachbilden, dass er einen repräsentativen Korb von im Index enthaltenen Aktien kauft.

Der Fonds verwendet eine von künstlicher Intelligenz („KI“) unterstützte Risikomanagementstrategie, deren Ziel die Minimierung von Kapitalverlusten und Verlustphasen ist. Durch den Einsatz dieses KI-gestützten Risiko-Overlays investiert der Fonds bis zu 15 % seines NIW in derivative Finanzinstrumente (DFI) in Form börsengehandelter Futures, um sein Marktrisiko gegenüber den zugrunde liegenden Anlagewerten des Master-Fonds abzusichern.

Börsengehandelte Futures sind börsennotierte Kontrakte, die eine Verpflichtung zum Kauf oder Verkauf eines anderen Wertpapiers zu einem festgelegten Zeitpunkt in der Zukunft begründen.

Die Anlagerenditen des Fonds werden denen des Master-Fonds ähnlich sein, können aber aufgrund des Einsatzes von börsengehandelten Futures im Fonds abweichen.

Diese Anteilsklasse kann Techniken der Währungsabsicherung nutzen, um die Auswirkungen von Wechselkursschwankungen zu verringern.

Weitere Informationen zu Nachhaltigkeitsfaktoren, die für diesen Fonds relevant sein können, finden Sie im Prospekt oder auf unserer Website unter www.sanlam.ie.

Sie können Ihre Anteile an jedem Tag (außer Samstag und Sonntag) verkaufen, an dem die Banken in Dublin geöffnet sind.

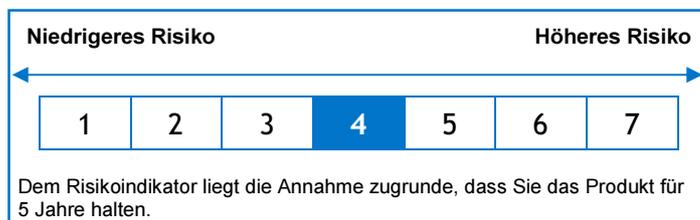
Ausschüttungspolitik: Die Gesellschaft erklärt keine Dividende, so dass Sie aus Ihren Anteilen keine Erträge erhalten.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieser Fonds ist als Teil eines breiteren Anlageportfolios konzipiert, kann sich aber auch als wesentlicher Bestandteil des Gesamtportfolios eines Anlegers eignen, und sollte von Anlegern, die nur über Grundwissen verfügen, mit Beratung oder lediglich im Rahmen einer Dienstleistung erworben werden. Zur Erwirtschaftung höherer potenzieller Renditen müssen Anleger in der Lage sein, einen Kapitalverlust zu verkraften.

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

Risikoindikator



Wenn Sie die Anlage vorzeitig 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 4 eingestuft, wobei 4 einer „mittleren“ Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als „mittel“ eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen könnte der Wert Ihrer Anlage beeinträchtigt werden.

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

Angaben zu sonstigen für das Produkt wesentlichen Risiken, die im Gesamtrisikoindikator nicht berücksichtigt sind, entnehmen Sie bitte dem Jahresbericht oder Prospekt des Produkts, die auf www.sanlam.ie zur Verfügung stehen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen.

Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Sanlam Universal Funds plc in den letzten 10 Jahren.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre			
Anlage: 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor 5 Jahren aussteigen			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	2.170 EUR -78,30 %	2.290 EUR -25,55 %
Pessimistisches Szenario¹	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	8.190 EUR -18,05 %	8.660 EUR -2,83 %
Mittleres Szenario²	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	9.870 EUR -1,27 %	10.490 EUR 0,96 %
Optimistisches Szenario³	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	11.390 EUR 13,89 %	12.440 EUR 4,46 %

¹ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2021 und September 2022.

² Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2014 und Januar 2019.

³ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2012 und November 2017.

Was geschieht, wenn die Sanlam Asset Management (Ireland) Limited Sie nicht auszahlen kann?

Sie können einen finanziellen Verlust erleiden, wenn der Hersteller oder die Verwahrstelle, die Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited, seinen bzw. ihren Verpflichtungen nicht nachkommen sollte.

Es gibt kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem, das diese Verluste ganz oder teilweise ausgleichen könnte.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden die Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt: Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich der Fonds wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt und 10.000 EUR angelegt werden.

Anlage: 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	713 EUR	1.587 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,1 %	3,3 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,2 % vor Kosten und 1,0 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,0 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	489 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.	216 EUR
Transaktionskosten	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.	8 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindesthaltungsdauer, sondern ist auf eine langfristige Anlage ausgerichtet; Sie sollten bereit sein, die Anlage mindestens 5 Jahre zu halten. Sie können Ihre Anteile an dem Produkt ohne Sanktionen an jedem Tag, an dem die Banken in Irland normalerweise für den Geschäftsverkehr geöffnet sind, verkaufen.

Wie kann ich mich beschweren?

Etwaige Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie auf eine der drei folgenden Arten einreichen:

- (1) Sie können uns telefonisch unter + 353 1 2417130 kontaktieren, und wir werden Ihre Beschwerde aufnehmen und Ihnen erklären, was zu tun ist.
- (2) Sie können Ihre Beschwerde über unsere Website www.sanlam.co.za/ireland/contact/ einreichen.
- (3) Sie können Ihre Beschwerde schriftlich per E-Mail an sanlam.ta@bbh.com oder per Post an Sanlam Asset Management (Ireland) Limited, Beech House, Beech Hill Road, Dublin 4, Irland senden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Wir sind verpflichtet, Ihnen weitere Unterlagen zur Verfügung zu stellen, zum Beispiel den aktuellen Prospekt, den Nachtrag sowie die Jahres- und Halbjahresberichte des Produkts. Diese Dokumente und andere Produktinformationen stehen online auf www.sanlam.ie zur Verfügung.

Bitte besuchen Sie www.sanlam.co.za/ireland/fundrangeanddocumentation/Pages/default.aspx, um die historische Wertentwicklung und die aktuellsten monatlichen Performance-Szenarien zu sehen.