

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 dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: UI - Aktia EM Local Currency Bond+ - Anteilklasse ID (EUR), ein Teilfonds des UI

Hersteller: Universal-Investment-Luxembourg S.A., die zur Universal-Investment-Gruppe gehört.

WKN / ISIN des Produktes: A2JKQY / LU1814681067

Webseite des Herstellers zur Kontaktaufnahme: <https://www.universal-investment.com/en/Contact/> und allgemein: <https://www.universal-investment.com/>.

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 261502-1

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von Universal-Investment-Luxembourg S.A in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Das Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

Der Hersteller, der zugleich die OGAW-Verwaltungsgesellschaft des Produktes ist, ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert.

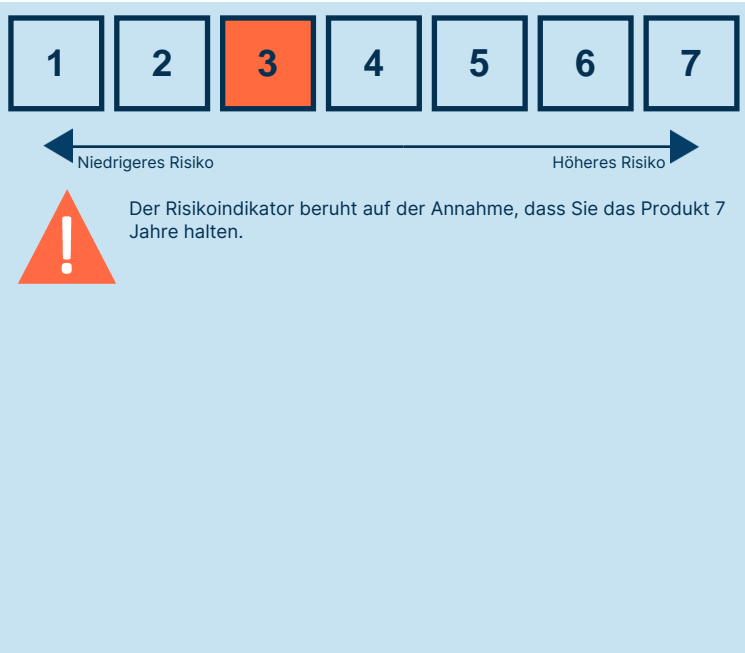
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 25.09.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|--------------------------------|---|
| Art | Das Produkt ist eine Luxemburger Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (Société d'investissement à capital variable, „SICAV“), die in Form einer Aktiengesellschaft (société anonyme, „S.A.“) gegründet wurde. Als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW“) unterliegt sie Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 („Gesetz von 2010“) in seiner aktuellen Fassung. |
| Laufzeit | Der Fonds wurde für eine unbestimmte Laufzeit aufgelegt. Die Laufzeit des Fonds ist unbegrenzt, daher gibt es kein Fälligkeitsdatum. Der Fonds kann unter bestimmten Umständen die in der Satzung dargelegt sind, aufgelöst und liquidiert werden. |
| Ziele | Der Fonds ist aktiv gemanagt. Das langfristige Ziel des Teilfonds ist es, die bestmögliche Rendite zu erzielen und die Benchmark des Teilfonds zu übertreffen. Mindestens 51 % des Nettoinventarwerts werden in Anleihen und Fremdwährungen angelegt, wobei Risiken in Schwellenländern abgedeckt werden. Der Fokus liegt auf einer absoluten Rendite (wobei die Benchmark berücksichtigt wird, aber nicht als Orientierung dient), Inflationserwartungen und realen Renditen. Ziel der Strategie sind höhere risikobereinigte absolute Renditen bei niedrigerer Volatilität in Bezug auf Devisenkurse durch Diversifizierung und Engagements, die nicht in der Benchmark enthalten sind. Die Duration des Teilfonds wird in der Regel +/- 5 Jahre im Vergleich mit der Benchmark betragen. Der Teilfonds kann im Rahmen des Risikomanagements und zur Erzielung zusätzlicher Renditen Derivate einsetzen. Bei dem Teilfonds handelt es sich um einen Emerging Market Debt Fund, der weltweit vorwiegend in festverzinsliche Anleihen und verzinsliche Wertpapiere investiert, die in der jeweiligen Lokalwährung der Schwellenländer von staatlichen Emittenten sowie von supranationalen und multilateralen Organisationen ausgegeben werden. Derivative Instrumente können auch zu Anlagezwecken eingesetzt werden, um Währungsrisiken einzugehen. Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungs-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088). Für den Teilfonds wird als Vergleichsindex herangezogen: 100% JPM GBI EM Global Diversified TR (EUR). Der Vergleichsindex wird für den Teilfonds von der SICAV festgelegt und kann ggf. geändert werden. Der Teilfonds zielt jedoch nicht darauf ab, den Vergleichsindex nachzubilden. Der Portfoliomanager kann nach eigenem Ermessen in Titel oder Sektoren investieren, die nicht im Vergleichsindex enthalten sind, um spezifische Anlagemöglichkeiten zu nutzen. Die Anlagestrategie schränkt das Ausmaß ein, in dem die Portfoliobestände vom Vergleichsindex abweichen können. Diese Abweichung kann wesentlich sein. Die Erträge des Teilfonds (ggf. dieser Anteilklasse) werden ausgeschüttet, Zwischenausschüttungen sind möglich. Dieses Basisinformationsblatt beschreibt einen Teilfonds eines Fonds. Der Verkaufsprospekt und der Jahres- und Halbjahresbericht werden jedoch für den gesamten Fonds erstellt. Die Aktiva und Passiva jedes Teilfonds sind von denen der anderen Teilfonds des Fonds getrennt. Anleger können ihre Anteile an einem Teilfonds gegen Anteile an einem anderen Teilfonds tauschen. Zum Verfahren wie dieses Recht ausgeübt werden kann, lesen Sie bitte die ausführliche Beschreibung des Verkaufsprospekts. Werden innerhalb des Teilfonds verschiedene Aktienklassen angeboten, ist ein Umtausch von Aktien von einer Aktienklasse in eine andere Aktienklasse innerhalb des Teilfonds möglich, solange der Anleger die Bedingungen der jeweiligen Aktienklassen erfüllt. In diesem Fall wird keine Umtauschgebühr erhoben. Verwahrstelle des Fonds ist die State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch. Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zu dem Teilfonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Internetseite unter https://fondsfinder.universalinvestment.com . |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Fonds ist für Anleger konzipiert, die in der Lage sind, die Risiken und den Wert der Anlage abzuschätzen. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und gegebenenfalls einen erheblichen Kapitalverlust hinzunehmen. Die Einschätzung des Herstellers stellt keine Anlageberatung dar, sondern soll dem Anleger einen ersten Anhaltspunkt geben, ob der Fonds seiner Anlageerfahrung, seiner Risikoneigung und seinem Anlagehorizont entspricht. |

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

Risikoindikator



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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

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 100% JPM GBI EM Diversified TR (EUR) in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen |
|---------------------------------|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 5.089 EUR | 4.367 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -49,11% | -11,16% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8.375 EUR | 8.664 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -16,25% | -2,03% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.086 EUR | 11.170 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 0,86% | 1,59% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 12.249 EUR | 12.326 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 22,49% | 3,03% |

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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2020 und 08.2023. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2014 und 12.2021. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2014 und 01.2021.

Was geschieht, wenn der Hersteller nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall des Herstellers hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz des Herstellers das Produkt nicht in die Insolvenzmasse geht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

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 (auch kostenlos in Papierform) mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden 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 anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 466 EUR | 1.633 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten(*) | 4,66% | 2,00% |

(*) 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 3,59% vor Kosten und 1,59% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | 3,00% (z.Zt. 0,00%) des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Der angegebene Betrag ist der Höchstsatz. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Anteile des Fonds erfragen. | Bis zu 300 EUR |
| Ausstiegskosten | 0,00% (z.Zt. 0,00%) Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Der angegebene Betrag ist der Höchstsatz. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Anteile des Fonds erfragen. | Bis zu 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,33% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da der Teilfonds (ggf.: diese Anteilklasse) noch kein Jahr besteht. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. | 133 EUR |
| Transaktionskosten | 0,33% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 33 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | An die Wertentwicklung des Teilfonds gebundene Gebühren: Keine | 0 EUR |

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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle.

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

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre

Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindestheldauer. Die empfohlene Haltedauer beruht entweder auf historischen Daten oder einer Einschätzung des Herstellers im Hinblick auf die durchschnittlich bei diesem Produkt zu erwartende Schwankung des Anteilwerts. Sollten Sie als Anleger einen kürzeren Anlagehorizont haben, könnte von einem im Durchschnitt höheren Risiko auszugehen sein, dass Ihre Rückgabe in einer Phase eines im Vergleich zu Ihrem Investitionszeitpunkt niedrigeren Anteilwerts des Produkts erfolgt. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren. Sie können das Produkt jedoch unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Modalitäten zurückgeben.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Fragen und Beschwerden zum Produkt, dem Hersteller oder Kundenberater kontaktieren Sie bitte zunächst Ihren Kundenberater. Alternativ können Beschwerden von Anlegern schriftlich bei Universal-Investment-Luxembourg S.A., Beschwerdemanagement, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher Luxembourg eingereicht werden oder via E-Mail an: Beschwerdemanagement-ui-lux@universal-investment.com. Die weiteren Einzelheiten zum Beschwerdeprozess sind auf der folgenden Webseite verfügbar: <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Luxembourg/>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere Wertentwicklung aus den vergangenen 4 Jahren sowie eine monatlich aktualisierte Berechnung früherer Performance-Szenarien finden Sie auf unserer Homepage <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Der Teilfonds unterliegt den Gesetzen und steuerlichen Regelungen des Großherzogtums Luxemburg. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Informationen zum aktuellen Vergütungssystem des Herstellers finden Sie auf unserer Homepage unter <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Luxembourg/>.