

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: Global Dividend Income Fund UI / Anteilklasse WM (der "Fonds")

Hersteller: Universal-Investment Ireland Fund Management Limited

Der Fonds wird von der Universal-Investment Ireland Fund Management Limited verwaltet, die unter dem Namen Universal Investment Ireland firmiert (nachfolgend auch die „Kapitalverwaltungsgesellschaft“ bzw. kurz „KVG“).

WKN / ISIN des Produktes: A3D3ZP / IE000ANSK178

Webseite des Herstellers: <https://www.universalinvestment.com/en/permanent/profile/ireland>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +353 1 264 2600

Dieser Fonds ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland (CBI) reguliert.

Die Kapitalverwaltungsgesellschaft ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland (CBI) reguliert.

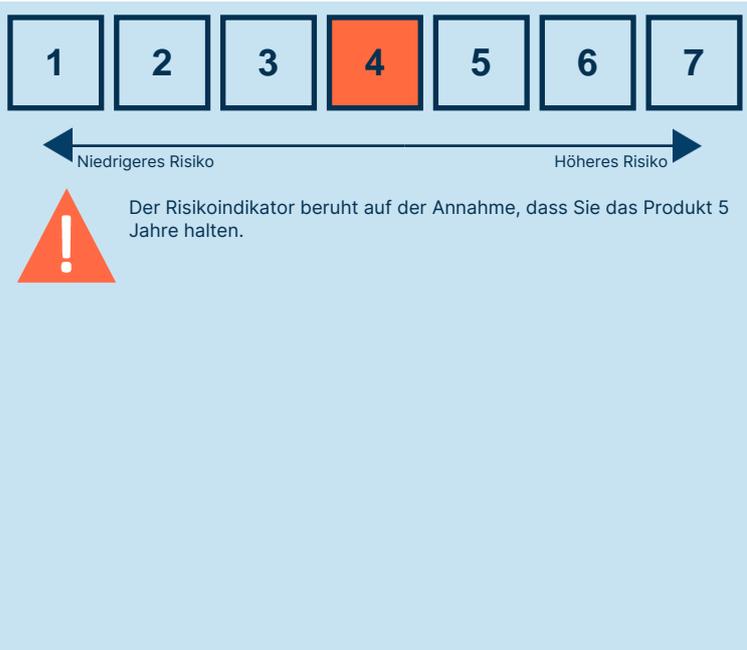
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 17.12.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Das Produkt (nachstehend auch als "Fonds" bezeichnet) ist ein Teilfonds des ICAV. Das ICV wurde als OGAW-Investmentvermögen in Irland gegründet.
Laufzeit	Der Fonds wurde für eine unbestimmte Dauer aufgelegt. Die Anleger können an jedem Handelstag (z. B. an einem Wochentag, an dem die Banken sowohl in Dublin als auch in Frankfurt am Main für den Geschäftsverkehr geöffnet sind) Anteile des Fonds zurückgeben.
Ziele	Der Fonds wird aktiv verwaltet, wobei der MSCI North America High Dividend 33,33%, der MSCI Europe High Dividend 33,33% und der MSCI Pacific High Dividend 33,34% als Vergleichsmaßstab dienen. Das Anlageziel des Fonds besteht darin, den Wert seiner Anlagen langfristig zu steigern. Der Fonds ist bestrebt, sein Anlageziel zu erreichen, nämlich einen langfristigen Kapitalzuwachs zu erzielen, indem er den Anlegern Zugang zu einem diversifizierten globalen Aktienportfolio bietet. Der Fonds wird überwiegend in globale Aktien investieren. Die Auswahl der internationalen Aktien ist auf Emittenten aus weltweit entwickelten Industrieländern beschränkt. Dieses Anlageauswahlverfahren wird auf drei Regionen angewandt, denen jede Aktie entsprechend ihrem Unternehmenssitz zugeordnet wird (Nordamerika, Europa einschließlich Großbritannien und Pan-Asien einschließlich Japan, Australien, Hongkong und Singapur) und erfolgt durch Anwendung des proprietären quantitativen Auswahlverfahrens des Anlageverwalters. Bis zu 10 % des Nettoinventarwerts des Fonds können in Organismen für gemeinsame Anlagen (einschließlich börsengehandelter Fonds mit Sitz in der EU und solcher, die vom Anlageverwalter verwaltet werden) investiert werden. Die Anlagepolitik dieser Organismen für gemeinsame Anlagen muss mit der Anlagepolitik des Fonds übereinstimmen. Der Fonds kann Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die Erträge des Fonds (ggf.: dieser Anteilklasse) werden ausgeschüttet. Verwahrstelle des Fonds ist die J.P. Morgan SE - Dublin Branch. Der Prospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen über den Fonds oder weitere Anteilsklassen des Fonds können Sie kostenlos auf unserer Homepage https://fondsfinder.universal-investment.com abrufen.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds ist für Anleger konzipiert, die bereits gewisse Erfahrungen mit Finanzmärkten gewonnen haben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, Wertschwankungen der Anteile und ggf. einen deutlichen Kapitalverlust hinzunehmen. Die Einschätzung der Kapitalverwaltungsgesellschaft 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, 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 Global Dividend Income Fund UI Class WM/ der 100% MSCI World NR (EUR) in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 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	1.336 EUR	1.345 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-86,64%	-33,05%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.677 EUR	9.130 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,23%	-1,80%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.034 EUR	16.672 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,34%	10,76%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14.380 EUR	19.430 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	43,80%	14,21%

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 12.2021 und 01.2023. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2016 und 01.2021. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10.2016 und 10.2021.

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

Der Ausfall der Kapitalverwaltungsgesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Kapitalverwaltungsgesellschaft das Sondervermögen nicht in die Konkursmasse eingeht, 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, wird diese Person Sie über diese Kosten informieren (die auch kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt werden) und erklären, wie sich diese Kosten auf Ihre Investition auswirken.

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 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	93 EUR	775 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	0,93%	1,01%

(*) 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 11,78% vor Kosten und 10,76% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Beim Erwerb dieser Anlage kann ein Ausgabeaufschlag von bis zu 0,00% des von Ihnen gezahlten Betrags anfallen. 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
Ausstiegskosten	Vor der Auszahlung kann ein Rücknahmeabschlag von bis zu 0,00% (z.Zt. 0,00%) Ihrer Anlage anfallen. 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	0,90% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da der Fonds (ggf.: diese Anteilklasse) noch kein Jahr besteht. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.	90 EUR
Transaktionskosten	0,03% 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.	3 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Erfolgsabhängige Vergütung: Bis zu 12% der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (33.33% MSCI North America High Dividend (M1NADY konvertiert in Euro), 33.33% MSCI Europe High Dividend (M7EUHDVD), 33.34% MSCI Pacific High Dividend (M1PCHDVD (konvertiert in Euro))).	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: 5 Jahre

Empfehlung: Der Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb von 5 Jahren nach ihrer Erstanlage zurückziehen wollen. Anleger können ihre Anlage während der empfohlenen Haltedauer aus dem Fonds zurückziehen.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Fragen und Beschwerden kontaktieren Sie bitte zunächst Ihren Anlageberater. Alternativ können Beschwerden von Anlegern schriftlich bei Universal Investment Ireland, Kilmore House, Spencer Dock, Dublin 1, D01 YE64, Ireland eingereicht werden oder via E-Mail an: Mgt.Ull@universal-investment.com. Die weiteren Einzelheiten zum Beschwerdeprozess sind auf der folgenden Webseite verfügbar: <https://www.universal-investment.com/en/Corporate/Compliance/Ireland/>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere Wertentwicklung aus den vergangenen 10 Jahren sowie eine monatlich aktualisierte Berechnung früherer Performance-Szenarien finden Sie unter <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Die irische Steuergesetzgebung kann Einfluss auf Ihre persönliche Steuerposition als Anleger des Fonds haben. Potenzielle Anleger sollten deshalb vor einer Anlage ihren persönlichen Steuerberater zu Rate ziehen. Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die Leistungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung zuständigen Personen sind unter <https://www.universalinvestment.com/en/Corporate/Compliance/> abrufbar und auf Anfrage in Papierform kostenlos erhältlich. Die Gesellschaft wurde als offene Investmentgesellschaft mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds gegründet. Die hier verwendeten und nicht anderweitig definierten Begriffe haben die Bedeutung, die diesen Begriffen im Prospekt und/oder im Anhang des Fonds zugewiesen wird (zusammen der „Prospekt“). MSCI® Indizes sind eingetragene Marken der MSCI Limited.