

## 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: Finreon SGKB Tail Risk Control (World) ESG - Anteilklasse KHE**

**Hersteller: Universal-Investment-Gesellschaft mbH, die zur Universal-Investment-Gruppe gehört.**

WKN / ISIN des Produktes: A3DQ2A / DE000A3DQ2A5

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 +49 69 71043-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von Universal-Investment-Gesellschaft mbH (die „Gesellschaft“) in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Das Produkt ist in Deutschland zugelassen.

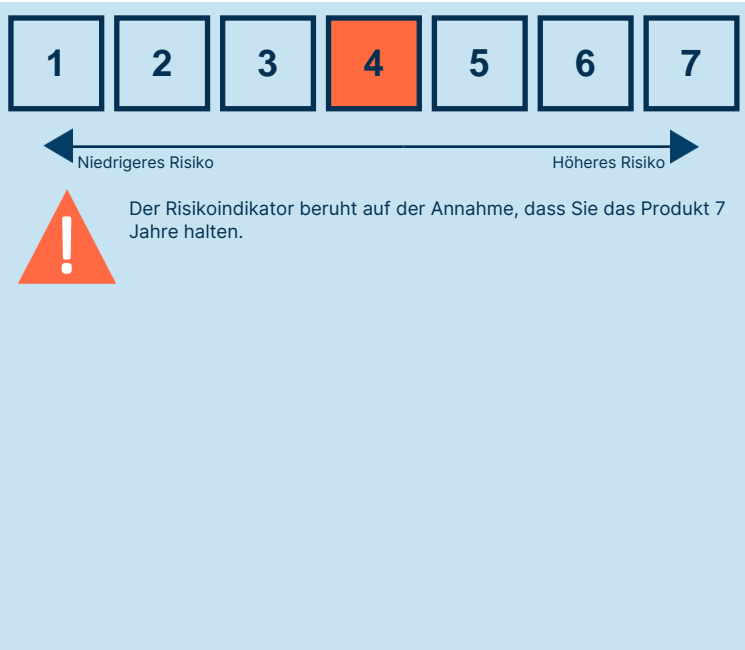
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 18.04.2024

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| <b>Art</b>                     | Bei dem Produkt (nachfolgend auch der "Fonds") handelt es sich um ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.  |
| <b>Laufzeit</b>                | Der Fonds wurde für eine unbestimmte Laufzeit aufgelegt. Die Gesellschaft ist berechtigt die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Die Gesellschaft kann die Rücknahme beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können.  |
| <b>Ziele</b>                   | Der Fonds ist aktiv gemanagt. Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Der Fonds investiert vor allem in Aktien weltweit und kombiniert eine nachhaltige Aktienanlage mit einem sophistizierten Risikomanagement. Ausgangsbasis für die Aktienselektion bildet das nachhaltige Universum des MSCI World ESG Leaders Index, welches die Unternehmen mit den jeweils besten ESG-Ratings innerhalb ihrer Sektoren enthält (Best-in-Class Ansatz). Darüber hinaus finden weitere Ausschlusskriterien Anwendung. Beispielsweise werden Unternehmen mit signifikanter Tätigkeit in kontroversen Geschäftsfeldern ausgeschlossen. Die Ausschlussliste kann den nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungen gemäß Artikel 10 der Verordnung (EU) 2019/2088 entnommen werden. Das Markt-Exposure des Fonds wird auf Basis der quantitativen Marktrisikomessung des Finreon Tail Risk Indikators dynamisch gesteuert. Der Finreon Tail Risk Indikator misst das Risiko für große Crashes an den Aktienmärkten (Tail Events) systematisch und auf täglicher Basis anhand einer Vielzahl an Marktfaktoren. Das Exposure zum nachhaltigen Aktienportfolio wird anhand dieser Risikoindikation systematisch und je nach gemessenem Risiko zwischen 0 % (hohes gemessenes Marktrisiko) und 100 % (niedriges gemessenes Marktrisiko) gesteuert. Die Absicherung erfolgt dabei mit liquiden Index Futures. Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungs-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088). Der Fonds kann Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Für den Fonds wird als Vergleichsindex herangezogen: 50% MSCI World ESG Leaders NR (EUR), 50% SOFR TR (EUR). Der Vergleichsindex wird für den Fonds von dem Hersteller festgelegt und kann ggf. geändert werden. Der Fonds 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 verbleiben im Fonds (ggf.: in dieser Anteilklasse) und erhöhen den Wert der Anteile. Verwahrstelle des Fonds ist die State Street Bank International GmbH. Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds und ggf. weiteren Anteilklassen des Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter <a href="https://fondsfinder.universal-investment.com">https://fondsfinder.universal-investment.com</a> . |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b> | 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 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 Finreon SGKB Tail Risk Control (World) ESG AK KHE/ der 60% MSCI World ESG Leaders NR (USD), 40% SOFR (USD) 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 |
|---------------------------------|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Minimum</b>                  | <b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b> |                                 |                                   |
| <b>Stressszenario</b>           | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten  | 2.853 EUR                       | 2.631 EUR                         |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite  | -71,47%                         | -17,37%                           |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten  | 8.760 EUR                       | 11.497 EUR                        |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite  | -12,40%                         | 2,01%                             |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten  | 10.162 EUR                      | 16.365 EUR                        |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite  | 1,62%                           | 7,29%                             |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten  | 12.573 EUR                      | 18.408 EUR                        |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite  | 25,73%                          | 9,11%                             |

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 01.2023 und 03.2024. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06.2013 und 06.2020. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2014 und 12.2021.

## 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 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, 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 |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                     | 551 EUR                         | 959 EUR                           |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)</b> | 5,5%                            | 1,3%                              |

(\*) 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 8,6% vor Kosten und 7,3% nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>   | 5,0% (z.Zt. 5,0%) 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 500 EUR                  |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | 0,0% 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                    |
| <b>Laufende Kosten pro Jahr</b>  |   |                                 |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 0,5% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die angegebenen Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.08.2023 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.  | 46 EUR                          |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 0,1% 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. | 6 EUR                           |
| <b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>                   |   |                                 |
| <b>Erfolgsgebühren</b>   | Erfolgsabhängige Vergütung: 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. Aufgrund rechtlicher Vorgaben sind wir verpflichtet, die Prozentangaben mit nur einer Nachkommastelle auszuweisen.

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

### Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont. Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindesthaltedauer. 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.

## 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-Gesellschaft mbH, Beschwerdestelle, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main eingereicht werden oder via E-Mail an: [beschwerde@universal-investment.com](mailto:beschwerde@universal-investment.com). Die weiteren Einzelheiten zum Beschwerdeprozess sind auf der folgenden Webseite verfügbar: <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/>.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere Wertentwicklung aus dem vergangenen Jahr sowie eine monatlich aktualisierte Berechnung früherer Performance-Szenarien finden Sie auf unserer Homepage <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Wir weisen darauf hin, dass dieses Dokument nur eine Zusammenfassung der für Sie relevanten Informationen darstellt. Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. 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/Deutschland/>. Weitere Informationen finden Sie unter "Laufzeit" im Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?" MSCI® ist eine eingetragene Marke der MSCI Limited und Secured Overnight Financing Rate (SOFR) eine solche der Federal Reserve Bank of New York.