

## 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 W (der "Fonds")**

**Hersteller: Universal-Investment Ireland Fund Management Limited**

Der Fonds wird von Universal-Investment Ireland Fund Management Limited, die als Universal Investment Ireland Handelsgeschäfte tätig (nachfolgend als „Verwalter“ bezeichnet), verwaltet. Der Verwalter ist Teil der Universal-Investment Gruppe.

WKN / ISIN des Produktes: A401DR / IE000AWFG3W5

Webseite des Herstellers: <https://www.universal-investment.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: 31.01.2024

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

<b>Art</b>	Das Produkt (nachstehend auch als "Fonds" bezeichnet) ist ein Teilfonds des ICAV. Das ICV wurde als OGAW-Investmentvermögen in Irland gegründet.
<b>Laufzeit</b>	Der Fonds wurde für eine unbestimmte Laufzeit aufgelegt. Anleger können Fondsanteile an jedem Handelstag/Wochentag zurückgeben, an dem die Banken in Dublin und Frankfurt am Main für den Geschäftsverkehr geöffnet sind.
<b>Ziele</b>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Der Fonds kann Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet. Das Fondsvermögen wird bei seiner Verwahrstelle, J.P. Morgan SE – Dublin Branch, verwahrt. 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 englischer Sprache unter <a href="https://fondsfinder.universal-investment.com">https://fondsfinder.universal-investment.com</a>.</p>
<b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>	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 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
<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	1.334 EUR	1.345 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-86,66%	-33,05%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.677 EUR	10.377 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,23%	0,74%
<b>Mittleres Szenario</b>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.884 EUR	16.420 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	8,84%	10,43%
<b>Optimistisches Szenario</b>	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 12.2023. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11.2014 und 11.2019. 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 in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit (auch kostenlos in Papierform) 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 5 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	160 EUR	985 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)</b>	1,6%	1,6%

(\*) 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 12,0% vor Kosten und 10,4% nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	0,0% (z.Zt. 0,0%) 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 0 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	0,0% (z.Zt. 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>	1,4% 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.	143 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,0% 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
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren</b>	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))).	14 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: 5 Jahre

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als 5 Jahren nach ihrer Erstanlage zurückzuziehen möchten. Anleger können ihr Investment aus dem Fonds während der empfohlenen Haltedauer ohne Abzüge zurückgeben. Anleger können ihre Anteile am Fonds an jedem Handelstag zurückgeben; es fallen keine Kosten oder Gebühren für Rücknahmen an.

### 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.UII@universal-investment.com](mailto:Mgt.UII@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

Die irischen Steuervorschriften können sich auf Ihre persönliche steuerliche Situation als Anleger des Fonds auswirken. Anleger sollten sich vor einer Anlage in den Fonds an ihren Steuerberater wenden. 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.