

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: Saphir Global - VALUE - Anteilkasse I, ein Teilfonds des Saphir Global

Hersteller: Universal-Investment-Luxembourg S.A.

Der Fonds wird von der Universal-Investment-Luxembourg S.A verwaltet. Die Universal-Investment-Luxembourg S.A (nachfolgend auch der „Hersteller“) gehört zu der Universal-Investment-Gruppe.

WKN / ISIN dieses Produkts: A0JNAH / LU0253975410

<https://www.universal-investment.com/>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 261502-1

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Universal-Investment-Luxembourg S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

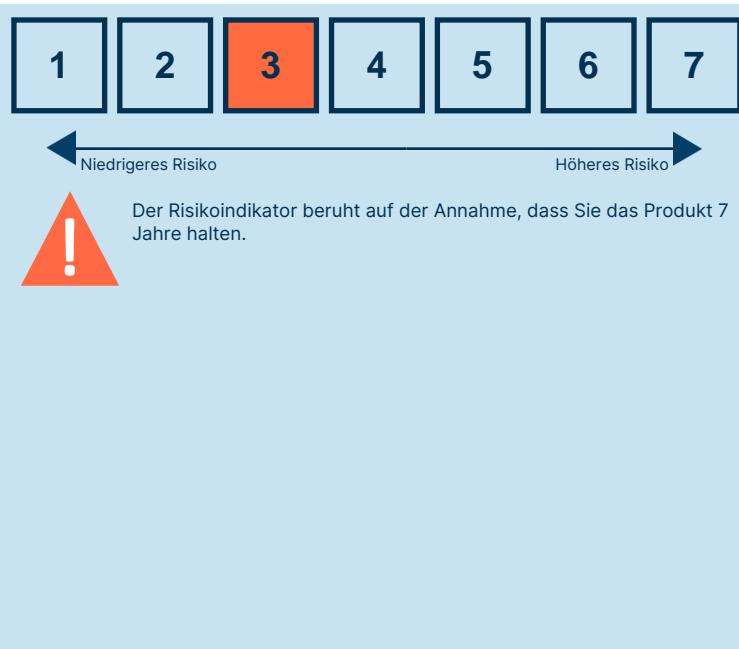
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 10.03.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Der Fonds ist ein Investmentfonds in der Form eines fonds commun de placement (FCP) gemäß Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über die Organismen für gemeinsame Anlagen („Gesetz von 2010“) sowie gemäß der Richtlinie 2009/65/EG des Europäischen Parlamentes und des Rates vom 13. Juli 2009 zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften betreffend bestimmte Organismen für gemeinsame Anlager in Wertpapieren.
Laufzeit	Die Laufzeit des Fonds ist unbegrenzt, daher gibt es kein Fälligkeitsdatum. Der Fonds kann unter bestimmten Umständen die im Verwaltungsreglement dargelegt sind, aufgelöst und liquidiert werden.
Ziele	Der Teilfonds ist aktiv gemanagt. Ziel des Teilfonds ist die Erwirtschaftung eines angemessenen Wertzuwachses. Die Anlagestrategie folgt den Grundsätzen einer klassischen Vermögensverwaltung für längerfristig orientierte Investoren. Nach dem Grundsatz der Risikostrreuung wird über die traditionellen Anlageklassen Aktien und Renten eine attraktive Balance zwischen der Erwirtschaftung laufender Erträge und dem Substanzerhalt angestrebt. Innerhalb der diversifizierten internationalen Gesamtstrategie sollen im Wesentlichen kostengünstige Indexfonds bzw. indexnahe Fonds (ETFs) erworben werden. Bei der Auswahl der aktiv gemanagten Fonds, welche beigemischt werden können, wird auf die persönlichen Fähigkeiten des Fondsmanagers besonders Wert gelegt. Je nach Marktlage und Risikoeinschätzung wird die Gewichtung der einzelnen Positionen insbesondere der Aktien- und Rentenquote angepasst. Die Auswahl der Fonds erfolgt grundsätzlich anhand klassisch fundamentaler und markttechnischer Kriterien, um ein langfristiges breit diversifiziertes Portfolio über unterschiedlichste Investmentsstile zu bewirtschaften. Die Anlageklasse Renten wird dann gewichtet bzw. stärker gewichtet, wenn keine attraktiv bewerteten Aktieninvestments zu finden sind bzw. deren Risiko als unangemessen hoch erscheint. Eine moderate Volatilität soll durch die breite Diversifikation und die permanente Risikokontrolle erreicht werden. Die Gewichtung der Anlageklasse Renten und Aktien, welche über Zielfonds dargestellt wird, kann je nach Marktlage und Risikoeinschätzung zwischen 0 und 100% des Netto-Teilfondsvermögens liegen. Der Teilfonds investiert mindestens 51% des Netto-Teilfondsvermögens in Renten- und/oder Aktienfonds. Financial Derivative Instruments (FDIs) können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Direkte Investitionen in Asset Backed Securities (ABS) und Mortgage Backed Securities (MBS) werden nicht durchgeführt.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds wird nicht mit Bezug auf eine Benchmark gemanagt. Die Erträge verbleiben im Teilfonds (ggf.: in dieser Anteilkasse) und erhöhen den Wert der Anteile. 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. Verwahrstelle des Fonds ist die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Niederlassung Luxemburg. Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Teilfonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Internetseite unter https://fondsfinder.universal-investment.com .

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

Risikoindikator



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 Saphir Global - VALUE Anteilkategorie I/ der 50% Bloomberg GA Corp TR (EUR), 50% MSCI AC World NR (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 4.770 EUR	4.319 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite -52,30%	-11,30%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten 8.881 EUR	9.064 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite -11,19%	-1,39%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten 10.527 EUR	14.338 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite 5,27%	5,28%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten 13.151 EUR	17.962 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite 31,51%	8,73%

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 08.2021 und 01.2023. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08.2013 und 08.2020. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08.2011 und 08.2018.

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 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, 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 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	647 EUR	3.483 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	6,47%	3,32%

(*) 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 8,60% vor Kosten und 5,28% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3,50% (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 Vertreiber der Anteile des Fonds erfragen.	Bis zu 350 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 Vertreiber der Anteile des Fonds erfragen.	Bis zu 0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,92% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die angegebenen Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.12.2022 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.	292 EUR
Transaktionskosten	0,02% 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.	2 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren: Bis zu 15% der von der Anteilklasse in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (absolute Wertentwicklung + 3%), aber nur bei neuem Höchststand des Anteilwertes innerhalb der fünf unmittelbar vorhergehenden Abrechnungsperioden (Überschreiten der High-Water-Mark). Die erste High-Water-Mark ist die vom 31.12.2016. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	3 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 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. Sie können das Produkt jedoch unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Modalitäten zurückgeben.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Fragen und Beschwerden kontaktieren Sie bitte zunächst Ihren Berater bzw. Vermittler dieses Produkts. 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/Luxemburg/>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere Wertentwicklung aus den vergangenen 6 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 bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Teilfonds besteuert werden. Informationen zum aktuellen Vergütungssystem des Herstellers finden Sie auf unserer Homepage unter <https://www.universal-Investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Luxemburg/>.