

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Saphir Global - DEFENSIV - Anteilklasse B, ein Teilfonds des Saphir Global

WKN / ISIN: 725246 / LU0154397342

Dieser Fonds wird von Universal-Investment-Luxembourg S.A. (die "Verwaltungsgesellschaft") verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Der Teilfonds ist aktiv gemanagt.

Ziel des Teilfonds ist die Erwirtschaftung eines möglichst kontinuierlichen Wertzuwachses.

Um dies zu erreichen, investiert der Teilfonds schwerpunktmäßig in Rentenfonds. Ein global diversifiziertes Rentenportfolio soll eine möglichst sichere Basisrendite für das Gesamtportfolio erwirtschaften. Für den Teilfonds werden aktiv gemanagte als auch passiv und somit indexorientierte Fondsstrategien erworben. Hierbei sollen die Bereiche Emerging Market und High Yield mit abgedeckt werden. Im Rahmen der Diversifikation und unter Berücksichtigung eines attraktiven Risiko-Renditeprofils können ebenfalls marktneutrale sogenannte Absolute Return Strategien eingesetzt werden. Des Weiteren kann in einer attraktiven Marktphase ebenfalls ein geringfügiges Aktienexposure aufgebaut werden. Der Teilfonds investiert mindestens 51% des Nettoteilfondsvermögens in Anleihen, Wertpapiere mit Anleihen Charakter und Anteile an Rentenfonds (inkl. Renten ETFs). Maximal 15% des Nettoteilfondsvermögens werden in Aktien und Wertpapiere mit Aktiencharakter investiert. Investitionen in Convertible Bonds (CoCos) und in Zertifikate sind nicht vorgesehen. Derivative Finanzinstrumente (FDI), die an einem geregelten Markt gehandelt werden, können zu Investitions- und Absicherungszwecken verwendet werden. Direkte Investitionen in Asset Backed Securities (ABS) und Mortgage Backed Securities (MBS) werden nicht durchgeführt.

Der Fonds wird nicht mit Bezug auf eine Benchmark gemanagt.

In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände dem Fondsmanagement.

Die Erträge verbleiben im Teilfonds (ggf.: in dieser Anteilklasse) und erhöhen den Wert der Anteile.

Die Anleger können von der Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich an jedem Bewertungstag des Teilfonds, das heißt an jedem ganzen Bankarbeitstag, der zugleich in Luxemburg und Frankfurt am Main Börsentag ist, die Rücknahme der Anteile verlangen. Der Fonds kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Empfehlung: Dieser Teilfonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als 5 Jahren aus dem Teilfonds wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Teilfonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Teilfonds ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis moderat schwankt und deshalb die Gewinnchance, aber auch das Verlustrisiko moderat sein kann.

Bei der Einstufung des Teilfonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Eine ausführliche Darstellung findet sich im Abschnitt „Risikohinweise“ des Verkaufsprospekts. Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Teilfonds von Bedeutung sein:

- Kreditrisiken: Der Teilfonds kann einen Teil seines Vermögens in Staats- und Unternehmensanleihen anlegen. Die Aussteller dieser Anleihen können u.U. zahlungsunfähig werden, wodurch der Wert der Anleihen ganz oder teilweise verloren gehen kann.
- Risiken aus Derivateinsatz: Der Teilfonds darf Derivatgeschäfte zu den oben unter „Ziele und Anlagepolitik“ genannten Zwecken einsetzen. Dadurch erhöhte Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher. Durch eine Absicherung mittels Derivate gegen Verluste können sich auch die Gewinnchancen des Teilfonds verringern.
- Verwahrisiken: Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen, insbesondere im Ausland, kann ein Verlustrisiko verbunden sein, das aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzungen oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unterverwahrers resultieren kann.
- Zielfondsrisiken: Die Manager der einzelnen Zielfonds handeln voneinander unabhängig, wodurch diese Fonds gleiche oder einander entgegengesetzte Anlagestrategien verfolgen können. Hierdurch können sich bestehende Risiken kumulieren und eventuelle Chancen gegeneinander aufheben.
- Operationelle Risiken: Der Teilfonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Verwaltungsgesellschaft oder externer Dritter erleiden oder durch äußere Ereignisse wie z.B. Naturkatastrophen geschädigt werden.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlag: 3,50% / 0,00%

Dabei handelt es sich um den Höchstsatz, der von Ihrer Anlage vor der Anlage / vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen werden darf.

Kosten, die dem Teilfonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten: 3,37%

Kosten, die der Teilfonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

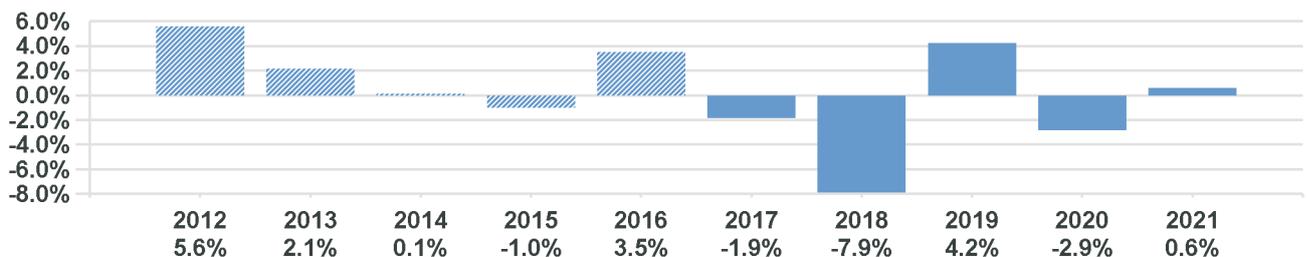
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren: Bis zu 10% der von der Anteilklasse in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (EURIBOR® 12M TR (EUR) + 0,5%), aber nur bei neuem Höchststand des Anteilwertes innerhalb der fünf unmittelbar vorhergehenden Abrechnungsperioden (Überschreiten der High-Water-Mark). Die erste High-Water-Mark ist die vom 31.12.2016. Im vergangenen Geschäftsjahr waren dies 0,00%.

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten werden die laufende Verwaltung und Verwahrung des Teilfondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Der hier angegebene Ausgabeaufschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Anteile des Fonds erfragen.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Teilfonds an, das im Dezember 2021 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie umfassen nicht eine erfolgsbezogene Vergütung und anfallende Gebühren für den Kauf und Verkauf von Vermögensgegenständen (Transaktionskosten). Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genau berechneten Kosten. Weitere Informationen über Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt unter "Kosten des Fonds".

Zum 01.01.2017 hat sich der Portfolio-Manager des Teilfonds geändert. Bis zum 31.12.2016 wies der Teilfonds eine andere Anlagepolitik auf. Die schraffiert gekennzeichnete Wertentwicklung wurde unter Umständen erzielt, die nicht mehr gültig sind.



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags abgezogen.

Der Teilfonds wurde am 05.09.2002 aufgelegt. Das Auflagedatum dieser Anteilklasse war am 01.10.2003.

Die historische Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

Verwahrstelle des Fonds ist die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Niederlassung Luxembourg.

Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Internetseite unter <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.

Die Universal-Investment-Luxembourg S.A. kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen beschreiben einen Teilfonds. Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten Saphir Global erstellt. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds werden rechtlich voneinander getrennt. Der Anleger hat das Recht, seine Anlage in Anteile eines Teilfonds bzw. einer Anteilklasse in Anteile eines anderen Teilfonds bzw. einer anderen Anteilklasse umzuwandeln. Weitere Informationen bezüglich des Umwandlungsrechts finden Sie im Verkaufsprospekt.

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

EURIBOR® ist eine eingetragene Marke der European Money Markets Institute a.i.s.b.l. – „EMMI“.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind im Internet unter www.universal-investment.com/de/Verguetungssystem-Luxemburg veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen, sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 08.09.2022.