

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.

UI - Aktia EM Frontier Bond+ - Anteilklasse I (USD), ein Teilfonds des UI

WKN / ISIN: A2PD16 / LU1950511193

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

Ziele und Anlagepolitik

Der Teilfonds ist aktiv gemanagt.

Das langfristige Ziel des Teilfonds ist es, die bestmögliche Rendite zu erzielen und die Benchmark des Teilfonds zu übertreffen.

Um das Anlageziel zu erreichen, werden mindestens 51 % des Nettoinventarwerts in Anleihen und Fremdwährungen angelegt, wobei Risiken in Schwellenländern und Frontier-Märkten abgedeckt werden. Anlagen in Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren werden nicht getätigt. Bei der Anlagestrategie handelt es sich um einen makroökonomischen und fundamental orientierten Ansatz mit einem langfristigen Anlagehorizont (den sogenannten „Ampelansatz“). Anlagen werden in einem qualitativen und quantitativen Entscheidungsprozess ausgewählt und in Staatsanleihen in der jeweiligen Landeswährung der Frontier-Märkte sowie Geldmarktinstrumenten getätigt. Das Anlageuniversum umfasst supranationale Organisationen mit AAA-Rating und mehr als 90 staatliche Emittenten in Schwellenländern und Frontier-Märkten, insoweit und solange die Anforderungen gemäß Artikel 41 I c des Gesetzes von 2010 erfüllt sind: Ghana Stock Exchange, Uganda Securities Exchange, Lusaka Stock Exchange, Namibian Stock Exchange, Santo Domingo Stock Exchange, Bolsa de Valores de Montevideo. Der Fokus liegt auf einer absoluten Rendite (wobei die Benchmark berücksichtigt wird, aber nicht als Orientierung dient), Inflationserwartungen und realen Renditen. Die Strategie zielt auf höhere risikobereinigte absolute Renditen bei niedrigerer Volatilität in Bezug auf Devisenkurse durch Diversifizierung und Engagements, die nicht in der Benchmark enthalten sind, ab. Bei dem Teilfonds handelt es sich um einen Schwellenländer-Rentenfonds (Emerging Market Debt Fund), der weltweit vorwiegend in Anleihen und verzinslichen Wertpapieren anlegt, die in der jeweiligen Lokalwährung der Schwellenländer von staatlichen Emittenten sowie von supranationalen und/oder multilateralen Organisationen ausgegeben werden. Zu Anlagezwecken können auch derivative Instrumente eingesetzt werden, um Währungsrisiken einzugehen.

Für den Teilfonds wird als Vergleichsindex herangezogen: 100% JPM GBI EM Global Diversified TR (EUR). Der Vergleichsindex wird für den Teilfonds von der Gesellschaft festgelegt und kann ggf. geändert werden. Der Teilfonds 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.

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, Frankfurt am Main und London Börsentag ist, die Rücknahme der Anteile verlangen. Der Teilfonds kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Dieser Teilfonds eignet sich für Anleger, die bereit sind, die im Zusammenhang mit Anlagen in Schwellenländern höheren Risiken einzugehen, um die Rendite zu maximieren. Daher sollten die Anleger über Erfahrung hinsichtlich volatiler Produkte verfügen und bereit sein, vorübergehend erhebliche Verluste in Kauf zu nehmen.

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.
- **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: 2,00% / 2,00%

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: 1,36%

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

An die Wertentwicklung des Teilfonds gebundene Gebühren: Keine

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.

Werden innerhalb des Teilfonds verschiedene Aktienklassen angeboten, ist ein Umtausch von Aktien von einer Aktienklasse in eine andere Aktienklasse innerhalb des Teilfonds möglich, solange der Anleger die Bedingungen der jeweiligen Aktienklassen erfüllt. In diesem Fall wird keine Umtauschgebühr erhoben.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Teilfonds (ggf.: dieser Anteilklasse) an, das im September 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 "Appendix - sub-fund details".



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 16.11.2017 aufgelegt. Das Auflagedatum dieser Anteilklasse war am 29.07.2019.

Die historische Wertentwicklung wurde in USD berechnet.

Verwahrstelle des Fonds ist die State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

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>.

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 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.

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

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 18.02.2022.