

## 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: Tungsten CONDOR - Anteilkasse S

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

WKN / ISIN des Produktes: A40HG7 / DE000A40HG72

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 der Universal-Investment-Gesellschaft mbH (die „Gesellschaft“) in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Das Produkt ist in Deutschland zugelassen.

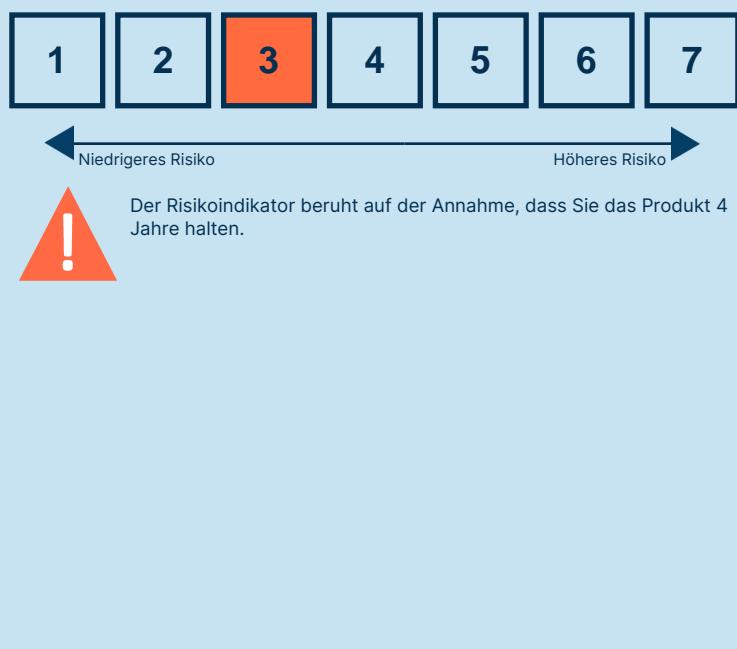
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 02.02.2026

## 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. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds in verschiedene Vermögensgegenstände. Die Investmentstrategie bzw. das Investmentportfolio setzt sich aus zwei komplementären Teilstrategien zusammen: einem Basisportfolio und einer Derivatestrategie. Das Basisportfolio des Fonds besteht größtenteils aus Anleihen mit guter Bonität und kurzer bis mittlerer Laufzeit. Die restliche Liquidität wird in Sichteinlagen oder andere geldmarktnahe Vermögenswerte investiert. Mit dieser Teilstrategie strebt der Fonds eine Rendite an, die in der Nähe des 1-Monats-EURIBOR® liegt. Zusätzlich wird eine Derivatestrategie umgesetzt, deren Kern darin liegt Volatilitätsprämien zu vereinnahmen („Alternative Beta“). Zur Umsetzung dieser Teilstrategie werden unter anderem kurzlaufende börsengehandelte Optionen bzw. Optionspaare (Long- und Short- Positionen) auf globale Aktienindizes kombiniert. Zudem können phasenweise Futures und Optionen auf Volatitätsindizes zum Einsatz kommen, entweder um entsprechende Risiken zu begrenzen oder um von außergewöhnlich attraktiven Marktgegebenheiten zu profitieren. Durch die zweite Teilstrategie wird das Erreichen einer zusätzlichen positiven Ertragskomponente angestrebt. Der Fonds kann Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Der Fonds wird nicht mit Bezug auf eine Benchmark gemanagt. Die Erträge verbleiben im Fonds (ggf.: in dieser Anteilkasse) und erhöhen den Wert der Anteile. Verwahrstelle des Fonds ist die Société Générale S.A. Zweigniederlassung Frankfurt. Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise 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 bereits gewisse Erfahrungen mit Finanzmärkten gewonnen haben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, Wertschwankungen der Anteile und ggf. einen deutlichen Kapitalverlust hinenzunehmen. 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



## 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 schleteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

**Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre**

**Anlagebeispiel: 10.000 EUR**

|                                 | <b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b>  | <b>Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen</b> |
|---------------------------------|---|--|
| <b>Minimum</b>                  | <b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b> |  |
| <b>Stresszenario</b>            | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten<br>5.860 EUR                               | 5.880 EUR                                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite<br>-41,38%   | -12,44%                                  |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten<br>8.730 EUR                               | 9.430 EUR                                |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite<br>-12,75%   | -1,45%                                   |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten<br>10.340 EUR                              | 12.830 EUR                               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite<br>3,42%   | 6,43%                                    |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten<br>12.260 EUR                              | 14.760 EUR                               |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite<br>22,57%  | 10,22%                                   |

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 Stresszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2024 und 12.2025. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04.2018 und 04.2022. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2020 und 03.2024.

## 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 4 Jahren aussteigen |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                     | 551 EUR                         | 730 EUR                           |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)</b> | 5,5%                            | 1,9%                              |

(\*) 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 8,3% vor Kosten und 6,4% 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. 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 Vertreiber 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 Vertreiber der Anteile des Fonds erfragen.                         | 0 EUR                           |
| <b>Laufende Kosten pro Jahr</b>  |  |                                 |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 0,4% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die angegebenen Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.10.2025 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.   | 33 EUR                          |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 0,2% 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.  | 15 EUR                          |

## Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

|                        |   |       |
|------------------------|---|-------|
| <b>Erfolgsgebühren</b> | Erfolgsabhängige Vergütung: Bis zu 20% der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erzielten Wertsteigerung über dem Referenzwert (EURIBOR® 12M TR (EUR)). 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. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. 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: 4 Jahre

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel-, als auch 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. Sie können die Rückgabe grundsätzlich börsentätig verlangen.

## 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, Europa-Allee 92-96, 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 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?" EURIBOR® ist eine eingetragene Marke der European Money Markets Institute a.i.s.b.l. – „EMMI“.