Basisinformationsblatt

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 / Class WM (the "Fund")

Hersteller: Universal-Investment Ireland Fund Management Limited

Der Fonds wird von der Universal-Investment Ireland Fund Management Limited verwaltet, die unter dem Namen Universal Investment Ireland firmiert (nachfolgend auch die „Kapitalverwaltungsgesellschaft“ bzw. kurz „KVG“).
WKN / ISIN des Produktes: A3D3ZP / IE000ANSK178
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 CBI reguliert.
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 13.02.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Das Produkt (nachstehend auch als "Fonds" bezeichnet) ist ein Teilfonds des Universal Investment Ireland UCITS Platform ICAV (das "ICAV"). Das ICAV wurde als OGAW-Investmentvermögen in Irland gegründet.
Laufzeit	Der Fonds wurde für eine unbestimmte Dauer aufgelegt. Anleger können Fondsanteile an jedem Handelstag/Wochentag zurückgeben, an dem die Banken in Dublin und Frankfurt am Main für den Geschäftsverkehr geöffnet sind.
Ziele	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. 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. Der Fonds kann Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die Erträge des Fonds (ggf. dieser Anteilklasse) werden ausgeschüttet. Das Fondsvermögen wird bei seiner Verwahrstelle, J.P. Morgan SE – Dublin Branch, verwahrt.
Kleinanleger-Zielgruppe	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 Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

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. Daten der Vergangenheit sind möglicherweise kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Entwicklung. Die angegebene Risiko-Indikatorkategorie bleibt nicht zwangsläufig unverändert, und die Kategorisierung des Fonds kann sich im Laufe der Zeit ändern.

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 Fonds und einer geeigneten Benchmark 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
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	5.130 EUR	4.290 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-48,66%	-15,56%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.680 EUR	10.540 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,23%	1,06%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.890 EUR	17.640 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	8,89%	12,02%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14.380 EUR	21.240 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	43,80%	16,26%

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 11.2024 und 12.2025. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07.2017 und 07.2022. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2020 und 03.2025.

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. Es gibt kein öffentliches oder privates Anlegerentschädigungssystem, das Verluste aufgrund der Insolvenz des ICAV, des Managers oder des Anlageverwalters erstatten kann.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, wird diese Person Sie über diese Kosten informieren (die auch kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt werden) und erklären, wie sich diese Kosten auf Ihre Investition auswirken.

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
Kosten insgesamt	90 EUR	572 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	0,9%	0,9%

(*) 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 12,9% vor Kosten und 12,0% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0% (z.Zt. 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 0 EUR
Ausstiegskosten	Vor der Auszahlung kann ein Rücknahmeabschlag von bis zu 0,0% (z.Zt. 0,0%) Ihrer Anlage anfallen. 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
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,8% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die angegebenen Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.12.2025 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.	79 EUR
Transaktionskosten	0,1% 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.	11 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	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)).	0 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: 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. Die weiteren Einzelheiten zum Beschwerdeprozess sind auf der folgenden Webseite verfügbar: https://www.universal-investment.com/en/Corporate/Compliance/Ireland/.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere Wertentwicklung aus dem vergangenen Jahr sowie eine monatlich aktualisierte Berechnung früherer Performance-Szenarien finden Sie unter https://fondsfinder.universal-investment.com. Die irische Steuergesetzgebung kann Einfluss auf Ihre persönliche Steuerposition als Anleger des Fonds haben. Potenzielle Anleger sollten deshalb vor einer Anlage ihren persönlichen Steuerberater zu Rate ziehen. 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"). 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 englischer Sprache unter https://fondsfinder.universal-investment.com, wie gesetzlich vorgeschrieben. MSCI® Indizes sind eingetragene Marken der MSCI Limited.