

Performance-Szenarien

Bei den vorgestellten Szenarien handelt es sich um Darstellungen mit der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Performance des Produkts.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		10,000 EUR	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn sie vor 5 Jahren aussteigen. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6,010 EUR	6,130 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-39.88%	-15.04%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6,860 EUR	6,960 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-31.44%	-11.38%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,850 EUR	10,640 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1.47%	2.08%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	13,110 EUR	11,980 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	31.13%	6.20%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie EUR 10 000,00 anlegen.

Die vorgestellten Szenarien stellen auf Grundlage der jüngsten Renditen lediglich einige der möglichen Ergebnisse dar. Die zukünftigen Marktentwicklungen können nicht genau vorhergesagt werden.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Das pessimistische Szenario trat für eine Anlage zwischen dem 26.02.2021 und dem 30.03.2023 ein.

Das mittlere Szenario trat für eine Anlage zwischen dem 28.09.2013 und dem 28.09.2018 ein.

Das optimistische Szenario trat für eine Anlage zwischen dem 26.02.2016 und dem 26.02.2021 ein.

Was geschieht, wenn UNIVERSAL-INVESTMENT-LUXEMBOURG S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte der Teilfonds werden separat von den Vermögenswerten der Verwaltungsgesellschaft und der Verwahrstelle gehalten. Sollte Universal-Investments-Luxembourg S.A. zahlungsunfähig werden, verlieren Sie daher nicht Ihre Anlage.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge an, die von Ihrer Anlage abgezogen werden, um verschiedene Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier gezeigten Beträge dienen der Veranschaulichung und basieren auf der Annahme, dass ein Betrag in Höhe von EUR 10 000,00 über verschiedene Anlagezeiträume investiert wird.

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	472 EUR	1,118 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.7%	2.3% pro Jahr

Hierdurch wird veranschaulicht, wie die Kosten Ihren Ertrag jedes Jahr im Laufe der Halteperiode verringern. Steigt man beispielsweise zum Ende der empfohlenen Halteperiode aus, so beläuft sich die durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich auf 0,5 % vor Kosten und -1,8 % nach Kosten.

Zusammensetzung der Kosten

Die unten stehende Tabelle zeigt, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer ausgezahlt bekommen könnten, und was hinter den unterschiedlichen Kostenkategorien steht.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	*Wie sich die Kosten auswirken, wenn Sie Ihre Anlage eingehen.	Bis zu 300 EUR
Ausstiegskosten	Wie sich die Kosten auswirken, wenn Sie aus Ihrer Anlage bei Fälligkeit aussteigen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Wie sich die Kosten auswirken, die wir jährlich für die Verwaltung Ihrer Anlagen einbehalten.	62 EUR
Transaktionskosten	Wie sich die Kosten auswirken, wenn wir zugrunde liegende Anlagen für dieses Produkt (ver-)kaufen.	110 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Wie sich die Erfolgsgebühr auswirkt.	0 EUR

*nur für Distributoren

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Die empfohlene Halteperiode für dieses Produkt liegt bei 5 Jahren. Anteile des Teilfonds können an jedem Bewertungstag zurückgegeben werden. Auf Produktebene werden keine Rücknahmegebühren erhoben.

Wie kann ich mich beschweren?

Ihr Relationship Manager bzw. Ihre Ansprechperson freut sich auf Ihr Feedback und nimmt Ihre Beschwerden gerne entgegen. Fisch ist bestrebt, seine Produkte und Dienstleistungen ständig zu verbessern. Wenn sich trotz dieser Bemühungen in einer Angelegenheit Meinungsverschiedenheiten ergeben sollten und trotz Ihrer Beschwerde keine einvernehmliche Lösung gefunden werden kann, haben Sie die Möglichkeit, sich an die Ombudsstelle von Fisch zu wenden.

Rechtsstreitigkeiten zwischen Fisch und seinen Kunden sollten nach Möglichkeit durch ein Mediationsverfahren mithilfe einer Ombudsstelle beigelegt werden. Dieses Vorgehen ist vertraulich und für unsere Kunden kostenlos. Kunden können ein Mediationsverfahren mit der unten stehenden Ombudsstelle von Fisch beantragen, wenn sie mit der Vertragsleistung von Fisch unzufrieden sind und keine Einigung mit Fisch direkt erzielt werden kann.

Fisch ist an die Finanzombudsstelle Schweiz (FINOS) angegliedert.

Finanzombudsstelle Schweiz (FINOS)

Talstrasse 20
CH-8001 Zürich
Schweiz

Telefon: +41 44 552 08 00

E-Mail: info@finos.ch

Website: www.finos.ch

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung wurde über die letzten 4 Jahre berechnet.

Die bisherige Performance ist hier verfügbar https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/LU2320030906/de_DE.

Die monatliche Performance ist hier verfügbar https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/LU2320030906/de_DE.

Die Verwahrstelle ist die CACEIS Bank, Luxembourg Branch, 5, allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

Der Vertreter des Teilfonds in der Schweiz ist First Independent Fund Service AG, Feldeggrasse 12, CH-8008 Zürich. Die Zahlstelle ist Banque Cantonale de Genève, Quai de l'Île 17, CH-1211 Geneva.

Zahlstelle und steuerlicher Vertreter des Teilfonds in Österreich ist die Hypo Vorarlberg Bank AG, Hypo-Passage 1, A-6900 Bregenz.

Einrichtung beim Vertrieb an Privatanleger in der Bundesrepublik Deutschland ist Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Theodor-Heuss-Allee 70, D-60486 Frankfurt am Main.

Weitere Informationen zum Teilfonds können dem Prospekt und dem letzten Jahresbericht sowie Halbjahresbericht entnommen werden. Der Prospekt, die Satzung, das Basisinformationsblatt, sowie die Jahres- und Halbjahresberichte finden sich auf folgenden Websites: www.universal-investment.com und www.fundinfo.com. Überdies können diese Dokumente bei der Luxemburger Verwaltungsgesellschaft und den jeweiligen Vertretern/Zahlstellen kostenlos bezogen werden.