

BASISINFORMATIONENSBLETT

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.



Thornbridge Ortler Real Assets Fund

PRODUKT

Produkt:	Thornbridge Ortler Real Assets Fund a sub-fund of Sanlam Universal Funds Plc - Class AH Accumulation Euro Shares
Name des Herstellers:	Sanlam Asset Management (Ireland) Limited
Produktcode:	IE00BJ5CB662
Kontaktdaten:	Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie auf der Internetseite www.sanlam.ie , telefonisch unter +353 1 434 5142 oder per E-Mail unter intouch@sanlam.ie
Zuständige Behörde:	Die Central Bank of Ireland ist für die Beaufsichtigung von Sanlam Asset Management (Ireland) Limited in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen. Sanlam Asset Management (Ireland) Limited ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert.
Sitzland:	Irland

Dieses Dokument wurde erstellt am 30 Juni 2026

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art:

Dieses Produkt ist ein OGAW-Fonds.

Laufzeit:

Offener Fonds.

Ziele:

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, durch ein Portfolio aus Anlagen, die ein Exposure gegenüber einem Spektrum an Sachwerten verleihen, ein langfristiges Kapitalwachstum und ein über der Inflationsrate liegendes Ergebnis zu erzielen.

Anlagepolitik:

Der Fonds wird aktiv verwaltet und investiert bis zu 100% seines Vermögens in erster Linie in ein globales Spektrum an Beteiligungspapieren von Unternehmen, die an den im Anhang 1 des Prospekts aufgeführten Börsen notiert sind und deren Wert sich aus zugrunde liegenden Sachwerten ableitet. Für diesen Zweck sind „Sachwerte“ physische Vermögenswerte, deren Wert sich aus ihrer Substanz und ihren Eigenschaften ergibt, beispielsweise Wohnimmobilien, Lager, Infrastruktur, Versorger, Luftfahrt und erneuerbare Energien.

Der Fonds kann bis zu 30% seines Vermögens in Immobilien-Investment-Trusts (Real Estate Investment Trusts, „REITs“) investieren.

Der Fonds kann ergänzend bis zu 20% seines Vermögens in festverzinsliche Wertpapiere wie unter anderem Unternehmensanleihen, Staatsanleihen und Geldmarktinstrumente (zum Beispiel mit der Bonitätsnote Investment Grade versehene Unternehmensanleihen und Staatspapiere mit einer Laufzeit von weniger als einem Jahr) sowie Bareinlagen investieren.

Der Fonds kann zur effizienten Portfolioverwaltung und zu Absicherungszwecken in derivative Finanzinstrumente („DFI“) investieren. DFI sind Finanzinstrumente, deren Wert an die erwarteten künftigen Preisbewegungen eines zugrunde liegenden Vermögenswerts gekoppelt ist, beispielsweise eine Option, die den Inhaber berechtigt, aber nicht verpflichtet, einen Vermögenswert vor einem festgelegten Termin zu einem bestimmten Preis zu kaufen oder zu verkaufen. Terminkontrakte sind Verträge, die eine Verpflichtung begründen, ein anderes Wertpapier an oder vor einem bestimmten künftigen Termin zu kaufen oder zu verkaufen.

Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsfaktoren, die für den Fonds möglicherweise relevant sind, finden sich im Prospekt oder auf der Internetseite www.sanlam.ie.

Die Anteilsklasse kann Währungsabsicherungstechniken einsetzen, um die Auswirkungen von Wechselkursschwankungen zu verringern.

Sie können Ihre Anteile an dem Fonds an jedem Tag (außer an Samstagen und Sonntagen) verkaufen, an dem Banken in Irland und im Vereinigten Königreich geöffnet sind.

Ausschüttungspolitik: Die Gesellschaft schüttet keine Dividende in Bezug auf Ihre Anteile aus. Etwaige Erträge aus Ihren Anteilen verbleiben daher im Fonds, wodurch der Wert Ihrer Anteile in entsprechendem Maße steigt.

Benchmark: Der Fonds misst seine Wertentwicklung zu Vergleichszwecken oder im Hinblick auf die Kommunikation mit seinen Anlegern, einschließlich der Jahres- und Halbjahresberichte der Gesellschaft, anhand eines Referenzindex (zusammengesetzte Verbraucherpreisinflationsrate der G10-Region) („Benchmark“). Obschon der Fonds eine Zielrendite in Höhe des CPI +4% anstrebt, fließt die Wertentwicklung des Fonds im Vergleich zum Referenzindex in keinerlei Weise in den Anlageprozess ein.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieser Fonds ist als Teil eines breiteren Anlageportfolios gedacht. Er könnte sich jedoch auch als wesentliche Komponente eines Gesamtportfolios eignen und Anleger mit Basiskenntnissen sollten sich im Falle eines Kaufs beraten lassen oder den Kauf als reines Ausführungsgeschäft („Execution-only“-Geschäft) tätigen. Anleger müssen Kapitalverluste tragen können, wenn sie höhere potenzielle Renditen erzielen möchten.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Risikoindikator

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 auszubzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt. Angaben zu sonstigen für das Produkt wesentlichen Risiken, die im Gesamtrisikoindikator nicht berücksichtigt sind, entnehmen Sie bitte dem Jahresbericht oder dem Prospekt des Produkts, die auf www.sanlam.ie zur Verfügung stehen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

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 Thornbridge Ortler Real Assets Fund in den letzten 10 Jahren. Sofern die Daten zur Wertentwicklung des Fonds nicht den gesamten Zeitraum von 10 Jahren abdeckten, wurde die Wertentwicklung der Benchmark des Fonds herangezogen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Mindesthaltedauer: 5 Jahre Anlage 10.000 EUR			
Szenarien für den Erlebensfall Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie ihre Anteile nach 5 Jahren auflösen (empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5.610 EUR	4.820 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,94 %	- 13,56 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.620 EUR	6.800 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23,82 %	- 7,43 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.590 EUR	8.810 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,07 %	- 2,49 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.450 EUR	12.010 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	14,53 %	3,74 %

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. 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.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11.2018 und 10.2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.2019 und 08.2024.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.2016 und 08.2021.

WAS GESCHIEHT, WENN SANLAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) LIMITED NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die Vermögenswerte des Fonds werden durch dessen Verwahrstelle, Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited (die „Verwahrstelle“), verwahrt. Im Falle der Insolvenz des Managers bleiben die Vermögenswerte des Fonds, die sich bei der Verwahrstelle in Verwahrung befinden, davon unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer im Namen der Verwahrstelle handelnden Person kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird allerdings in gewissem Umfang dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle gemäß den Gesetzen und Vorschriften verpflichtet ist, ihre Vermögenswerte von denen des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet dem Fonds und den Anlegern gegenüber ferner für jegliche Verluste, die sich unter anderem aus Fahrlässigkeit, Betrug oder dem absichtlichen Versäumnis ergeben, ihre Pflichten ordnungsgemäß zu erfüllen (vorbehaltlich bestimmter Grenzen).

Es besteht keinerlei Entschädigungs- oder Sicherungssystem, das diese Verluste ganz oder teilweise ausgleichen 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, teilt diese Person Ihnen diese Kosten 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.

- EUR 10 000 werden angelegt.

Anlage 10.000 EUR	Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie ihre Anteile nach 5 Jahren auflösen
Kosten insgesamt	673 EUR	1.130 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	6,73 %	2,38 %

* 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 -0,11 % vor Kosten und -2,49 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen
Einstiegskosten	5,0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	500 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	n.Z.
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.	148 EUR
Portfolio-Transaktionskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.	25 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	n.Z.

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Mindesthaltungsdauer: 5 Jahre

Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindesthaltungsdauer, sondern ist auf eine langfristige Anlage ausgerichtet. Sie sollten bereit sein, die Anlage mindestens fünf Jahre zu halten. Sie können Ihre Anteile an dem Produkt - ohne dass eine Vertragsstrafe anfällt - an jedem Tag verkaufen, an dem Banken in Irland normalerweise für den Geschäftsbetrieb geöffnet sind.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Sollten Sie eine Beschwerde über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers oder der Person haben, die über das Produkt berät oder dieses verkauft, können Sie Ihre Beschwerde auf einem von drei möglichen Wegen einreichen:

- (1) Sie können uns unter +353 1 434 5142 kontaktieren und wir werden Ihre Beschwerde aufnehmen und erklären, was zu tun ist.
- (2) Sie können Ihre Beschwerde über unsere Website www.sanlam.ie einreichen.
- (3) Sie können Ihre Beschwerde schriftlich per E-Mail an intouch@sanlam.ie oder per Post an Sanlam Asset Management (Ireland) Limited, Beech House, Beech Hill Road, Dublin 4, Irland einreichen.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Wir sind verpflichtet, Ihnen weitere Unterlagen zur Verfügung zu stellen, zum Beispiel den aktuellen Prospekt des Produkts, den Anhang sowie die aktuellen Jahres- und Zwischenberichte. Diese Dokumente und andere Informationen zum Produkt stehen auf der Internetseite www.sanlam.ie zur Verfügung.

Die frühere Wertentwicklung dieses Produkts finden Sie hier https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00BJ5CB662_de_DE.pdf. Bitte beachten Sie, dass die frühere Wertentwicklung kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung ist. Sie kann Ihnen keine Garantie für künftige Erträge gewähren.

Das Dokument mit den vorherigen Szenarien für dieses Produkt finden Sie hier https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00BJ5CB662_de_DE.xlsx. Es wird monatlich aktualisiert.