

Informationen zur Zusammenlegung der beiden Anteilklassen

**„Heidelberger Vermögen - Ausgewogen V“
(aufnehmende Anteilklasse)
und
„Heidelberger Vermögen - Ausgewogen R“
(untergehende Anteilklasse)
des
OGAW-Sondervermögens
„Heidelberger Vermögen - Ausgewogen“**

Geplant ist die Zusammenlegung der beiden Anteilklassen „R“ und „V“ des OGAW-Sondervermögens **„Heidelberger Vermögen - Ausgewogen“** (im Folgenden auch: „Zusammenlegung“), wobei die Anteilklasse R die „untergehende“ und die Anteilklasse V die „aufnehmende“ Anteilklasse sein wird.

Der Zusammenlegungstichtag ist der **22. Juni 2022**. Nach Ablauf des Zusammenlegungstichtages, **22. Juni 2022, 24:00 Uhr**, ist die Zusammenlegung **zum 23. Juni 2022** (Aufnahmetag) wirksam.

Hintergrund und Beweggründe für die Zusammenlegung

Hintergrund der Zusammenlegung ist die Konsolidierung der aufnehmenden Anteilklasse V im Hinblick auf Kosteneffizienz.

Potenzielle Auswirkungen der Zusammenlegung auf die Anleger

Anleger der untergehenden Anteilklasse werden mit Wirksamwerden der Zusammenlegung Anleger der aufnehmenden Anteilklasse.

Bei der Zusammenlegung werden Anteile der Anteilklasse R (ISIN: DE000A2DTM36) in Anteile der Anteilklasse V (ISIN: DE000A2DTM44) umgetauscht.

Darüber hinaus verändern sich für die Anleger der untergehenden Anteilklasse R durch die Zusammenlegung die laufenden Kosten. Für die Anleger der übernehmenden Anteilklasse V ergeben sich durch die Zusammenlegung keine Änderungen.

Die Anleger beider Anteilklassen bleiben weiterhin in dem Fonds „Heidelberger Vermögen - Ausgewogen“ investiert, d.h. die bisherige Anlagestrategie mitsamt des hiermit einhergehenden Risikoprofils und der Ertragschancen ändert sich für die Anleger der untergehenden und der aufnehmenden Anteilklasse nicht.

Rechte der Anleger

Die Anleger der untergehenden und der aufnehmenden Anteilklasse, die mit der Zusammenlegung nicht einverstanden sind, haben die Möglichkeit bis zum 22. Juni 2022 (16:00 Uhr CET) ihre Anteile ohne weitere Kosten zurückzugeben. Ein Umtausch der Anteile in Anteile eines anderen Sondervermögens der Gesellschaft ist nicht möglich.

Anleger der untergehenden und der aufnehmenden Anteilklasse, die nicht bis zum 22. Juni 2022 von ihrem kostenfreien Rückgaberecht Gebrauch machen, können nach der erfolgten

Zusammenlegung unter Beachtung der vertraglichen Regelungen der aufnehmenden Anteilklasse ihre Anteile börsentäglich zurückgeben.

Nachfolgend eine Übersicht über die Merkmale der beiden Anteilklassen:

	Heidelberger Vermögen - Ausgewogen R (untergehende Anteilklasse)	Heidelberger Vermögen - Ausgewogen V (aufnehmende Anteilklasse)
WKN / ISIN	A2DTM3/ DE000A2DTM36	A2JQKP / DE000A2DTM44
Ausgabeaufschlag	derzeit 5,00 %	derzeit 5,00 %
Rücknahmeabschlag	keiner	keiner
Verwaltungsvergütung	derzeit 1,50 % p.a.	derzeit 1,45 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	0,05 %	0,05%
Laufende Kosten	1,62 % p.a.	1,60 % p.a.
Ertragsverwendung	ausschüttend	ausschüttend
Mindestanlagesumme	keine	keine

Bei dieser Zusammenlegung kommt es weder auf der Ebene der Anleger noch auf der Ebene der beteiligten Anteilklassen zu einer Aufdeckung von stillen Reserven, d.h. dieser Vorgang ist steuerneutral.

Die Anteilscheinausgabe der Anteilklasse R (DE000A2DTM36) wird am **31. Mai 2022** eingestellt.

Wesentliche Anlegerinformationen der aufnehmenden Anteilklasse

Diesen Zusammenlegungsinformationen sind die wesentlichen Anlegerinformationen der aufnehmenden Anteilklasse V beigefügt.

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.

Heidelberger Vermögen - Ausgewogen - Anteilklasse V

WKN / ISIN: A2DTM4 / DE000A2DTM44

Dieser Fonds wird von der Kapitalverwaltungsgesellschaft Universal-Investment-Gesellschaft mbH verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds ist aktiv gemanagt.

Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs an.

Um dies zu erreichen, investiert der Fonds in verschiedene Anlageklassen. Basis der Anlagestrategie ist die strategische Ausrichtung auf die Anlageklassen Aktien, Renten, alternative Anlagen und Liquidität. Kurzfristige Trends werden über Gewichtungen im Rahmen der Taktischen Asset Allokation und Duration berücksichtigt. Als Grundlage für die konkrete Markteinschätzung wird ein makroökonomisches Basisszenario generiert, das die volkswirtschaftlichen Rahmendaten der wichtigsten Wirtschaftsregionen, die Geldpolitik der führenden Notenbanken sowie die Wirkung fiskalpolitischer Impulse auf Konjunktur und Finanzmärkte untersucht. Daraus gehen Prognosen für die wichtigsten Geld-, Renten- und Devisenmärkte hervor. Zusammen mit Gewinnschätzungen resultiert aus diesen Prognosen ein Bewertungsvergleich der wichtigsten Anlagesegmente. Dieser ist die Basis für die Gewichtung der verschiedenen Anlageklassen. Die Investitionen in Aktien sollen 50 % des Fondsvermögens nicht übersteigen.

Der Fonds wird nicht mit Bezug auf eine Benchmark gemanagt.

Der Fonds kann Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen.

In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände dem Fondsmanagement.

Die Anlagepolitik ist die bei Erstellung dieses Dokuments durchgeführte. Sie kann sich im Rahmen der Anlagebedingungen des Fonds (siehe im Verkaufsprospekt unter „Besondere Anlagebedingungen“) jederzeit ändern.

Die Erträge des Fonds (ggf. dieser Anteilklasse) werden ausgeschüttet, Zwischenausschüttungen sind möglich.

Die Anleger können von der Kapitalverwaltungsgesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel-, als auch langfristigen Anlagehorizont.

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds 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 Fonds 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 Fonds 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 Fonds von Bedeutung sein:

- Kreditrisiken: Der Fonds 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 Fonds 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 Fonds verringern.
- Verwahr Risiken: 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 Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalverwaltungsgesellschaft oder externer Dritter erleiden oder durch äußere Ereignisse wie z.B. Naturkatastrophen geschädigt werden.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlag: 5,00% / 0,00%

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 Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten: 1,60%

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

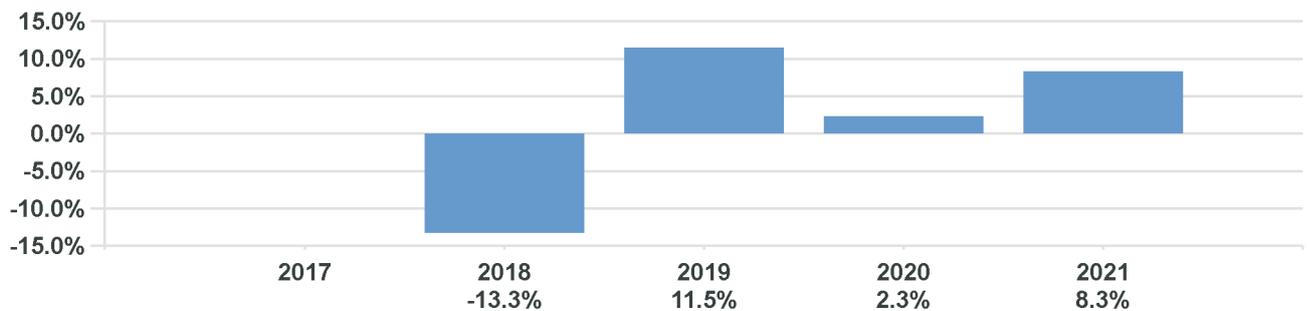
Erfolgsabhängige Vergütung: Bis zu 20% der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (Wertsteigerung in der Abrechnungsperiode um 3,5 % und im Vergleich zum bisherigen Höchststand des Anteilwerts am Ende der fünf vorangegangenen Abrechnungsperioden). Im vergangenen Geschäftsjahr waren dies 0,00%. Näheres siehe Abschnitt "Verwaltungs- und sonstige Kosten" des Verkaufsprospektes.

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten werden die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Der hier angegebene Ausgabeaufschlag / Rücknahmeabschlag ist ein Höchstsatz. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertrieber der Anteile des Fonds erfragen.

Bei den hier ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung. Aufgrund kürzlicher Änderungen der Gebührenstruktur wird eine Schätzung anstelle der Ex-Post-Daten verwendet. 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 zu Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt unter "Verwaltungs- und sonstige Kosten".

Frühere Wertentwicklung



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 Fonds wurde am 01.09.2017 aufgelegt. Das Auflagedatum dieser Anteilklasse war am 22.11.2017.

Die historische Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG.

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 <https://fondsfinder.universal-investment.com>.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Die Universal-Investment-Gesellschaft mbH 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.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter <https://www.universal-investment.com/de/Verguetungspolitik-D> 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 Angehörigen 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 01.04.2022.