

## Verschmelzungsinformationen gemäß § 186 KAGB:

### Verschmelzungsinformationen zu der Verschmelzung des OGAW-Sondervermögens „ART Top 50 Convertibles UI“<sup>1</sup> auf das OGAW-Sondervermögen „ART Top 50 Smart ESG Convertibles UI“

#### ISINs

<b>ART Top 50 Convertibles UI:</b>	<b>ISIN</b>	<b>ART Top 50 Smart ESG Convertibles UI</b>	<b>ISIN</b>
Anteilklasse I:	DE000A2DTNJ2	Anteilklasse I:	DE000A2JF7B0
Anteilklasse I T:	DE000A2DTNK0	Anteilklasse R:	DE000A2PMXC5
Anteilklasse I S:	DE000A2QSG22	Anteilklasse I S:	DE000A2QSG30
		Anteilklasse CHF:	DE000A3C5CB2
		Anteilklasse IAP:	DE000A3DQ2G2
		Anteilklasse ITP:	DE000A3DQ2H0
		Anteilklasse ISP:	DE000A3DQ2J6

Beide Sondervermögen (nachfolgend auch „Fonds“) werden von der Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Frankfurt am Main, (nachfolgend „Gesellschaft“) verwaltet. Die Asset-Management-Gesellschaft der zwei Fonds ist die CONVEX Experts GmbH, Wien (Österreich). Die Verwahrstelle beider Sondervermögen ist die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Frankfurt am Main.

Die Fonds sollen zum 16. Februar 2023 (Verschmelzungstichtag 15. Februar 2023) verschmolzen werden.

#### Art der Verschmelzung:

Der übertragende Fonds „ART Top 50 Convertibles UI“ soll gemäß § 1 Abs. 19 Nr. 37 Buchstabe a) des Kapitalanlagebuches (KAGB) zum 15. Februar 2023 (Verschmelzungstichtag) auf den übernehmenden Fonds „ART Top 50 Smart ESG Convertibles UI“ verschmolzen werden (Verschmelzung durch Aufnahme). Hierfür werden sämtliche Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des übertragenden Fonds auf den übernehmenden Fonds übertragen.

Die Verschmelzung erfolgt jeweils gegen Gewährung von Anteilen der folgenden Anteilklassen des übernehmenden Fonds „ART Top 50 Smart ESG Convertibles UI“ an die Anleger der ebenfalls in der folgenden Tabelle in der jeweiligen Zeile aufgeführten Anteilklassen des übertragenden Fonds „ART Top 50 Convertibles UI“:

<b>ART Top 50 Convertibles UI</b>	<b>ART Top 50 Smart ESG Convertibles UI</b>
übertragende Anteilklasse:	übernehmende Anteilklasse
Anteilklasse I	Anteilklasse IAP
Anteilklasse I T	Anteilklasse ITP
Anteilklasse I S	Anteilklasse ISP

#### Hintergrund und Beweggründe für die geplante Verschmelzung

Die Ausrichtung auf nachhaltigkeitsbezogene Investments gewinnt zunehmend an Bedeutung. Aus diesem Grund sollen die Anlagevermögen beider Fonds zusammengelegt und im übernehmenden Fonds unter Nachhaltigkeitsaspekten investiert werden. Da durch die Verschmelzung eine Erhöhung des Anlagevolumens bei dem übernehmenden Sondervermögen erzielt wird, wird dadurch zukünftig auch eine breitere Diversifikation der Anlagen möglich sein. Als übernehmender Fonds wurde der „ART Top 50 Smart ESG Convertibles UI“ ausgewählt, da dieser das höhere Fondsvolumen aufweist.

<sup>1</sup> Für dieses Sondervermögen wird ein Rumpfgeschäftsjahr vom 01.01.2023 bis zum 15. Februar 2023 eingelegt.

## **Potenzielle Auswirkungen der geplanten Verschmelzung auf die Anleger:**

Anleger des übertragenden Fonds werden mit Wirksamwerden der Verschmelzung Anleger des übernehmenden Fonds, sofern sie nicht von ihrem Rückgaberecht Gebrauch machen (vgl. unten: Rechte der Anleger). Ihre Anteile an dem übertragenden Fonds werden in Anteile an dem übernehmenden Fonds umgetauscht. Von da an sind auch für die Anleger des übertragenden Fonds die Anlagebedingungen des übernehmenden Fonds maßgeblich.

Beide Fonds sind OGAW-Sondervermögen und im Hinblick auf ihre Ausrichtung der Assetklassen Rentenfonds. Weiterhin dürfen die Fonds vollständig in Wertpapiere angelegt werden.

Das Anlageziel beider Fonds ist eine angemessene und stetige Wertentwicklung.

Im Gegensatz zu dem übertragenden Fonds investiert der übernehmende Fonds das Fondsvermögen zu einem großen Teil (mindestens 75 % des Wertes des Fonds) in Anlagen mit Nachhaltigkeitsbezug. Unter Berücksichtigung von Positiv- und Ausschlusskriterien werden alle Unternehmen und Emittenten des Anlageuniversums im Rahmen eines einheitlichen Verfahrens und auf Basis umfassender Kriterienkataloge analysiert. Ziel ist es, die Nachhaltigkeitsleistungen der Unternehmen und Emittenten umfassend zu bewerten und die Unternehmen und Emittenten zu identifizieren, die sich in besonderem Maße für eine nachhaltige Entwicklung engagieren. Um nicht zu einer erheblichen Beeinträchtigung von Umwelt- und Sozialzielen im Sinne des Art. 2 Nr. 17 der Verordnung (EU) 2019/2088 bzw. von Umweltzielen im Sinne des Art. 9 der Verordnung (EU) 2020/852 beizutragen, investiert das OGAW-Sondervermögen nicht in Emittenten, die ihren Umsatz zu mehr als 10 % aus der Energiegewinnung oder dem sonstigen Einsatz von fossilen Brennstoffen (exklusive Gas) oder Atomstrom, zu mehr als 10 % aus der Förderung von Kohle und Erdöl, zu mehr als 10 % aus dem Anbau, der Exploration und aus Dienstleistungen für Ölsand und Ölschiefer, aus der Herstellung oder dem Vertrieb aufgrund von internationalen Konventionen (z.B. Chemiewaffenkonvention) geächteter Waffen generieren. Ferner ist in Wertpapiere solcher Emittenten bzw. Portfoliounternehmen zu investieren, die bei ihrer Geschäftstätigkeit die in Art. 2 Nr. 17 der Verordnung (EU) 2019/2088 genannten Governance-Aspekte beachten. Die Beachtung der in Art. 2 Nr. 17 der Verordnung (EU) 2019/2088 genannten Governance-Aspekte wird durch das normbasierte Screening auf Verstöße gegen die United Nations Global Compact Prinzipien und die vier Grundprinzipien der International Labour Organization Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work sichergestellt.

Beide Fonds setzen sich zu mindestens 51 % aus Wandelschuldverschreibungen (einschließlich diverser Ausprägungen von Wandelanleihen, wie z.B. Umtauschanleihen (Exchangeables), Pflichtwandelschuldverschreibungen (Mandatorys), wandelbare Vorzugsaktien (Convertible Preferred Shares), unbefristete Wandelschuldverschreibungen (Perpetuals)) und Optionsanleihen zusammen.

Aufgrund der oben genannten Mindestanlagegrenze im übernehmenden Fonds (mindestens 75 % Vermögensgegenstände mit Nachhaltigkeitsbezug) hat der Fonds eine Höchstanlagegrenze für Bankguthaben von 25 %.

Der übertragende Fonds darf bis zu 49 % in Bankguthaben gehalten werden darf.

Beide Fonds dürfen nach ihren Anlagebedingungen bis zu 10 % des Wertes in Investmentanteilen anlegen.

Für die Anleger des übertragenden Fonds wird sich die Anlagestrategie gegenüber dem übernehmenden Fonds dahingehend ändern, dass nach der Fondsverschmelzung dann die zuvor genannten Anlagegrenzen des übernehmenden Fonds gelten. Insbesondere also, dass Investitionen zu mindestens 75 % nach Grundsätzen der Nachhaltigkeit wie oben beschrieben getätigt werden.

Ansonsten ergeben sich für die Anleger des übertragenden Sondervermögens und des übernehmenden Sondervermögens in diesem Zusammenhang durch die Verschmelzung keine Änderungen.

Eine Neuordnung der Portfolios im Sinne einer Neuausrichtung der Anlagestrategie des übertragenden Fonds ist vor dem Übertragungstichtag nicht geplant. Auch eine Veränderung der Portfoliostruktur des übernehmenden Fonds ist nach der Verschmelzung nicht vorgesehen.

Hinsichtlich der Risiko- und Ertragsstruktur sind die beiden Fonds vergleichbar. Das Risikoprofil aller Anteilklassen beider Fonds ist derzeit in Risikoklasse 4 (4 von 7) eingestuft (gemäß Leitlinie CESR 10-673 der Umsetzung der UCITS IV/ OGAW IV-Richtlinie. Eine niedrigere Ziffer steht bei diesem Indikator für ein typischerweise geringeres Risiko bei typischerweise geringerer Rendite, eine höhere entsprechend für höheres Renditepotential bei höherem Risiko). Die Risikoeinstufung des Fonds kann sich im Zeitablauf gemäß der o.g. Leitlinie ändern.

Anleger des übertragenden Fonds sollten berücksichtigen, dass das Rendite- und Risikoprofil des übertragenden Fonds zukünftig der Anlagestrategie des übernehmenden Fonds entspricht. Die mit der Anlage im übertragenden Fonds verbundenen, marktbedingten Kursschwankungen werden hinsichtlich der Schwankungsbreite aller Voraussicht nach vergleichbar sein, was ähnliche Gewinnchancen im übernehmenden Fonds zur Folge haben dürfte.

Weitere maßgebliche Änderung der Ziele und Anlagepolitik, des Risiko- und Ertragsprofils sind jedoch zum derzeitigen Zeitpunkt nicht vorgesehen.

Die Kostenstrukturen des übertragenden und des übernehmenden Fonds stellen sich wie folgt dar.

Der maximale Ausgabeaufschlag beträgt bei beiden Fonds jeweils 3,00 %. Ein Rücknahmeabschlag darf bei den beiden Fonds nicht erhoben werden.

Die Kosten, die im Laufe des Geschäftsjahres abgezogen werden („Laufende Kosten“) lagen im letzten Geschäftsjahr beim übertragenden Fonds bei: Anteilklasse I 0,85 % p.a., Anteilklasse I T: und 0,85 % p.a. und 0,84 % p.a. für die Anteilklasse I S.

Die laufenden Kosten des übernehmenden Fonds lagen im letzten Geschäftsjahr bei: Anteilklasse I: 1,25 % p.a.; Anteilklasse R 1,53 % p.a.; Anteilklasse I S: 1,20 % p.a.; Anteilklasse CHF: 1,28 % p.a.; Anteilklassen IAP, ITP und ISP 0,94 % p.a..

Nach der Verschmelzung ist die Kostenstruktur des übernehmenden Fonds maßgeblich.

Die Kosten der Vorbereitung und Durchführung der Verschmelzung werden weder dem übertragenden noch dem übernehmenden Fonds belastet.

<b>Fonds</b>	ART Top 50 Convertibles UI (übertragender Fonds)	ART Top 50 Smart ESG Convertibles UI (übernehmender Fonds)
<b>Vertragstyp des Fonds</b>	OGAW-Sondervermögen	OGAW-Sondervermögen
<b>Kapitalverwaltungsgesellschaft</b>	Universal-Investment-Gesellschaft mbH	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
<b>Verwahrstelle</b>	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG
<b>Anlageziel</b>	Der Fonds strebt als Anlageziel eine angemessene und stetige Wertentwicklung an.	Der Fonds strebt als Anlageziel eine angemessene und stetige Wertentwicklung an.
<b>Anlagepolitik/-strategie</b>	<p>Der Fonds setzt sich zu mindestens 51 % aus Wandelschuldverschreibungen (einschließlich diverser Ausprägungen von Wandelanleihen, wie z.B. Umtauschanleihen (Exchangeables), Pflichtwandelverschreibungen (Mandatories), wandelbare Vorzugsaktien (Convertible Preferred Shares), unbefristete Wandelschuldverschreibungen (Perpetuals)) und Optionsanleihen zusammen.</p> <p>Um das gesamte Potential des globalen Wandelanleihemarktes ausschöpfen zu können, gibt es keine Vorgaben hinsichtlich Regionen, Ländern oder Währungen. Der Fonds sichert das Fremdwährungsexposure überwiegend ab und verfolgt eine langfristige Ausrichtung.</p>	<p>Die Anlage erfolgt nach Grundsätzen der Nachhaltigkeit.</p> <p>Der Fonds investiert mindestens 51 % des Fondsvermögens in Wandelschuldverschreibungen (einschließlich diverser Ausprägungen von Wandelanleihen, wie z.B. Optionsanleihen, Umtauschanleihen (Exchangeables), Pflichtwandelverschreibungen (Mandatories), wandelbare Vorzugsaktien (Convertible Preferred Shares), unbefristete Wandelschuldverschreibungen (Perpetuals)).</p> <p>In einem ersten Schritt werden Investitionsmöglichkeiten überprüft, inwieweit diese gegen die definierten Negativkriterien verstoßen. Sind kontroverse Geschäftsfelder oder kontroverse Geschäftspraktiken betroffen, ist eine Investition nicht zulässig. Im zweiten Schritt werden jene Investitionsmöglichkeiten anhand eines klassischen Best-in-Class ESG Ratings ausgewählt. Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) dienen hier zur Identifikation nachhaltiger Unternehmen, die sich durch ökologisches, soziales und ökonomisches Agieren hervortun. Der Auswahlprozess wird von dem Münchener ESG Anbieter The Value Group durchgeführt.</p> <p>Um das gesamte Potential des globalen Wandelanleihemarktes ausschöpfen zu können, gibt es keine Vorgaben hinsichtlich Regionen, Ländern oder Währungen. Der Fonds sichert das</p>

		Fremdwährungsexposure überwiegend ab und verfolgt eine langfristige Ausrichtung. Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungs-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088). Weiterführende Informationen können dem Abschnitt "Anlagegrundsätze und Anlagepolitik" des Verkaufsprospektes des Fonds entnommen werden.
<b>Ertragsverwendung</b>	Anteilklasse I: Ausschüttend Anteilklasse I T: Thesaurierend Anteilklasse I S: Ausschüttend	Anteilklasse IAP: Ausschüttend Anteilklasse ITP: Thesaurierend Anteilklasse ISP: Ausschüttend
<b>Derivateinsatz</b>	Der Fonds kann Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen.	Der Fonds kann Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen.
<b>Risiko- und Ertragsprofil</b>	Alle Anteilklassen des Fonds sind in Risikoklasse 4 (4 von 7) eingestuft. Der Fonds ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis moderat schwankt und deshalb die Gewinnchance, aber auch das Verlustrisiko moderat sein kann.	Alle Anteilklassen des Fonds sind in Risikoklasse 4 (4 von 7) eingestuft. Der Fonds ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis moderat schwankt und deshalb die Gewinnchance, aber auch das Verlustrisiko moderat sein kann.
<b>Verwaltungsvergütung</b>	Maximal: 1,10 % p.a. Derzeitig: Anteilklasse I: 0,80 % p.a. Anteilklasse I T: 0,80 % p.a. Anteilklasse I S: 0,80 % p.a.	Maximal: 1,45 % p.a. Derzeitig: Anteilklasse IAP: 0,80 % p.a. Anteilklasse ITP: 0,80 % p.a. Anteilklasse ISP: 0,80 % p.a.
<b>Verwahrstellenvergütung</b>	Maximal 0,05 % p.a. Derzeitig: Anteilklasse I: 0,40 % p.a. Anteilklasse I T: 0,40 % p.a. Anteilklasse I S: 0,40 % p.a.	Maximal 0,07 % p.a. Derzeitig: Anteilklasse IAP: 0,40 % p.a. Anteilklasse ITP: 0,40 % p.a. Anteilklasse ISP: 0,40 % p.a.
<b>Laufende Kosten (derzeitig bzw. des letzten Fonds-Geschäftsjahres)</b>	Anteilklasse I: 0,85 % Anteilklasse I T: 0,85 % Anteilklasse I S: 0,84 %	Anteilklasse IAP: derzeit 0,94 % p.a. Anteilklasse ITP: derzeit 0,94 % p.a. Anteilklasse ISP: derzeit 0,94 % p.a.
<b>Fondswährung</b>	EUR	EUR
<b>Ausgabeaufschlag</b>	Maximal: 3,00 % p.a. Derzeitig: Anteilklasse I: keiner Anteilklasse I T: keiner Anteilklasse I S: keiner	Maximal: 3,00 % p.a. Derzeitig: Anteilklasse IAP: keiner Anteilklasse ITP: keiner Anteilklasse ISP: keiner
<b>Rücknahmeabschlag</b>	keiner	keiner
<b>Geschäftsjahr</b>	1. Januar – 31. Dezember <sup>2</sup>	1. Januar – 31. Dezember
<b>Fondsdomizil</b>	Deutschland	Deutschland
<b>Vertriebsländer</b>	Deutschland Österreich	Deutschland Österreich

<sup>2</sup> Für dieses Sondervermögen wird ein Rumpfgeschäftsjahr vom 01.01.2023 bis 15.02.2022 (Übertragungsstichtag) eingelegt.

## **Rechte der Anleger**

Die Ausgabe der Anteile des übertragenden Fonds wird am 10.02.2023 (Cut-off-Zeit 16:00 Uhr) eingestellt.

Die Anleger des übertragenden und des übernehmenden Fonds, die mit der Verschmelzung nicht einverstanden sind, haben die Möglichkeit bis zum 8. Februar 2023 (Cut-off-Zeit 16:00 Uhr) ihre Anteile ohne weitere Kosten zurückzugeben. Den Anlegern des übertragenden und des übernehmenden Fonds wird die Möglichkeit angeboten, Ihre Anteile ohne anfallende Kosten seitens der Verwaltungsgesellschaft in Anteile des CONVEX Conservative Sustainable Convertibles umzutauschen.

Anleger des übertragenden Fonds, die nicht bis zum 8. Februar 2023 (Cut-off-Zeit 16:00 Uhr) von ihrem kostenfreien Rückgaberecht Gebrauch machen, können nach der erfolgten Verschmelzung unter Beachtung der vertraglichen Regelungen ihre Anteile börsentäglich zurückgeben.

Anleger des übernehmenden Fonds, die nicht bis zum 8. Februar 2023 (Cut-off-Zeit 16:00 Uhr) von ihrem kostenfreien Rückgaberecht Gebrauch machen, können jederzeit unter Beachtung der vertraglichen Regelungen ihre Anteile börsentäglich zurückgeben. Eine Aussetzung der Anteilscheinrückgabe von Anteilen des Fonds erfolgt nicht.

Die Verschmelzung wird durch den Abschlussprüfer des übernehmenden Fonds entsprechend den Vorgaben des § 185 Abs. 2 KAGB geprüft. Die Gesellschaft wird auf Anfrage den Anlegern der Fonds eine Abschrift der Erklärung des Abschlussprüfers, ob die Verschmelzung den Vorgaben des § 185 Abs. 2 KAGB entsprochen hat (Prüfbericht), kostenlos zur Verfügung stellen. Ebenso werden den Anlegern auf Anfrage kostenlos zusätzliche Informationen von der Gesellschaft zur Verfügung gestellt. Der Bericht sowie die zusätzlichen Informationen sind bei der Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main schriftlich anzufordern.

## **Maßgebliche Verfahrensaspkte und geplanter Übertragungstichtag – Wirksamwerden der Verschmelzung**

Für Zwecke der Übertragung berechnet die Gesellschaft zum Übertragungstichtag die Inventarwerte des übertragenden und des übernehmenden Fonds. Die Verwahrstelle bestätigt der Gesellschaft nach Prüfung die Fondsbewertung des übertragenden und des übernehmenden Fonds. Im Anschluss ermittelt die Gesellschaft das Umtauschverhältnis. Die Anzahl der sich aus der Verschmelzung ergebenden Anteile des übernehmenden Fonds errechnet sich aus dem Verhältnis des Inventarwertes des übernehmenden Fonds zu dem Inventarwert des übertragenden Fonds.

Das Umtauschverhältnis wird zum 16. Februar 2023 wie oben beschrieben berechnet und die so ermittelte Umtauschquote im Bundesanzeiger bekannt gegeben.

Der Übertragungstichtag ist der 15. Februar 2023. Nach Ablauf des Übertragungstichtages, 15. Februar 2023, 24:00 Uhr, ist die Übertragung zum 16. Februar 2023, 00:00 Uhr (Aufnahmetag) gemäß § 189 Absatz 2 KAGB wirksam.

## **Wesentliche Anlegerinformationen des übernehmenden Sondervermögens**

Diesen Verschmelzungsinformationen sind die aktuellen wesentlichen Anlegerinformationen der jeweils übernehmenden Anteilklassen des übernehmenden Fonds beigefügt.

**Frankfurt am Main, Dezember 2022**

## 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.**

### ART Top 50 Smart ESG Convertibles UI - Anteilklasse IAP

WKN / ISIN: A3DQ2G / DE000A3DQ2G2

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

#### Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds ist aktiv gemanagt.

Der Fonds strebt als Anlageziel eine angemessene und stetige Wertentwicklung an.

Um dies zu erreichen, setzt sich der Fonds zu mindestens 51% aus Wandelschuldverschreibungen (einschließlich diverser Ausprägungen von Wandelanleihen wie z.B. Umtauschanleihen (Exchangeables), Pflichtwandschuldverschreibungen (Mandatories), wandelbare Vorzugsaktien (Convertible Preferred Shares), unbefristete Wandelschuldverschreibungen (Perpetuals) und Optionsanleihen zusammen. Die Anlage des Fondsvermögens erfolgt nach Grundsätzen der Nachhaltigkeit. In einem ersten Schritt werden Investitionsmöglichkeiten dahingehend überprüft, inwieweit diese gegen die definierten Negativkriterien verstoßen. Sind kontroverse Geschäftsfelder oder kontroverse Geschäftspraktiken betroffen, ist eine Investition nicht zulässig. Im zweiten Schritt werden jene Investitionsmöglichkeiten anhand eines klassischen Best-in-Class ESG Ratings ausgewählt. Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) dienen hier zur Identifikation nachhaltiger Unternehmen, die sich durch ökologisches, soziales und ökonomisches Agieren hervortun. Der Auswahlprozess wird von dem Münchener ESG Anbieter The Value Group durchgeführt. Um das gesamte Potential des globalen Wandelanleihemarktes ausschöpfen zu können, gibt es keine Vorgaben hinsichtlich Regionen, Ländern oder Währungen. Der Fonds sichert das Fremdwährungsexposure überwiegend ab und verfolgt eine langfristige Ausrichtung.

Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungs-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088). Weiterführende Informationen können dem Abschnitt "Anlagegrundsätze und Anlagepolitik" des Verkaufsprospektes des Fonds entnommen werden.

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.**

Die Mindestanlagesumme für eine Erstinvestition in diesen Fonds (ggf. diese Anteilklasse) beträgt 300.000,- EUR. Für anschließende Folgeanlagen fällt keine Mindestanlagesumme an.

#### 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.
- **Verwahrisiken:** 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: 3,00% (z.Zt. 0,00%) / 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: 0,94%**

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

**Erfolgsabhängige Vergütung: Bis zu 10% der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (bisheriger Höchststand des Anteilwertes am Ende der fünf vorangegangenen Abrechnungsperioden). 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 Vertreter der Anteile des Fonds erfragen.

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da der Fonds (ggf.: diese Anteilklasse) noch kein Jahr besteht. 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 genauen berechneten Kosten. Weitere Informationen über Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt unter "Verwaltungs- und sonstige Kosten".

**Frühere Wertentwicklung**

Der Fonds (ggf.: diese Anteilklasse) besteht noch nicht so lange, dass Angaben über die bisherige Wertentwicklung für vollständige Kalenderjahre gemacht werden können.

**Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.**

**Der Fonds wurde am 25.05.2018 aufgelegt. Das Auflagedatum dieser Anteilklasse war am 04.10.2022.**

**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 04.10.2022.

## 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.

### ART Top 50 Smart ESG Convertibles UI - Anteilklasse ITP

WKN / ISIN: A3DQ2H / DE000A3DQ2H0

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

#### Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds ist aktiv gemanagt.

Der Fonds strebt als Anlageziel eine angemessene und stetige Wertentwicklung an.

Um dies zu erreichen, setzt sich der Fonds zu mindestens 51% aus Wandelschuldverschreibungen (einschließlich diverser Ausprägungen von Wandelanleihen wie z.B. Umtauschanleihen (Exchangeables), Pflichtwandelschuldverschreibungen (Mandatories), wandelbare Vorzugsaktien (Convertible Preferred Shares), unbefristete Wandelschuldverschreibungen (Perpetuals) und Optionsanleihen zusammen. Die Anlage des Fondsvermögens erfolgt nach Grundsätzen der Nachhaltigkeit. In einem ersten Schritt werden Investitionsmöglichkeiten dahingehend überprüft, inwieweit diese gegen die definierten Negativkriterien verstoßen. Sind kontroverse Geschäftsfelder oder kontroverse Geschäftspraktiken betroffen, ist eine Investition nicht zulässig. Im zweiten Schritt werden jene Investitionsmöglichkeiten anhand eines klassischen Best-in-Class ESG Ratings ausgewählt. Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) dienen hier zur Identifikation nachhaltiger Unternehmen, die sich durch ökologisches, soziales und ökonomisches Agieren hervortun. Der Auswahlprozess wird von dem Münchener ESG Anbieter The Value Group durchgeführt. Um das gesamte Potential des globalen Wandelanleihemarktes ausschöpfen zu können, gibt es keine Vorgaben hinsichtlich Regionen, Ländern oder Währungen. Der Fonds sichert das Fremdwährungsexposure überwiegend ab und verfolgt eine langfristige Ausrichtung.

Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungs-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088). Weiterführende Informationen können dem Abschnitt "Anlagegrundsätze und Anlagepolitik" des Verkaufsprospektes des Fonds entnommen werden.

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 verbleiben im Fonds (ggf.: in dieser Anteilklasse) und erhöhen den Wert der Anteile.

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.**

Die Mindestanlagesumme für eine Erstinvestition in diesen Fonds (ggf. diese Anteilklasse) beträgt 300.000,- EUR. Für anschließende Folgeanlagen fällt keine Mindestanlagesumme an.

#### 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.
- Verwahrisiken: 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: 3,00% (z.Zt. 0,00%) / 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: 0,94%**

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

**Erfolgsabhängige Vergütung: Bis zu 10% der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (bisheriger Höchststand des Anteilwertes am Ende der fünf vorangegangenen Abrechnungsperioden). 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 an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da der Fonds (ggf.: diese Anteilklasse) noch kein Jahr besteht. 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 genauen berechneten Kosten. Weitere Informationen über Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt unter "Verwaltungs- und sonstige Kosten".

**Frühere Wertentwicklung**

Der Fonds (ggf.: diese Anteilklasse) besteht noch nicht so lange, dass Angaben über die bisherige Wertentwicklung für vollständige Kalenderjahre gemacht werden können.

**Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.**

**Der Fonds wurde am 25.05.2018 aufgelegt. Das Auflagedatum dieser Anteilklasse war am 04.10.2022.**

**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 04.10.2022.

## 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.

### ART Top 50 Smart ESG Convertibles UI - Anteilklasse ISP

WKN / ISIN: A3DQ2J / DE000A3DQ2J6

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

#### Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds ist aktiv gemanagt.

Der Fonds strebt als Anlageziel eine angemessene und stetige Wertentwicklung an.

Um dies zu erreichen, setzt sich der Fonds zu mindestens 51% aus Wandelschuldverschreibungen (einschließlich diverser Ausprägungen von Wandelanleihen wie z.B. Umtauschanleihen (Exchangeables), Pflichtwandelschuldverschreibungen (Mandatories), wandelbare Vorzugsaktien (Convertible Preferred Shares), unbefristete Wandelschuldverschreibungen (Perpetuals) und Optionsanleihen zusammen. Die Anlage des Fondsvermögens erfolgt nach Grundsätzen der Nachhaltigkeit. In einem ersten Schritt werden Investitionsmöglichkeiten dahingehend überprüft, inwieweit diese gegen die definierten Negativkriterien verstoßen. Sind kontroverse Geschäftsfelder oder kontroverse Geschäftspraktiken betroffen, ist eine Investition nicht zulässig. Im zweiten Schritt werden jene Investitionsmöglichkeiten anhand eines klassischen Best-in-Class ESG Ratings ausgewählt. Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) dienen hier zur Identifikation nachhaltiger Unternehmen, die sich durch ökologisches, soziales und ökonomisches Agieren hervortun. Der Auswahlprozess wird von dem Münchener ESG Anbieter The Value Group durchgeführt. Um das gesamte Potential des globalen Wandelanleihemarktes ausschöpfen zu können, gibt es keine Vorgaben hinsichtlich Regionen, Ländern oder Währungen. Der Fonds sichert das Fremdwährungsexposure überwiegend ab und verfolgt eine langfristige Ausrichtung.

Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungs-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088). Weiterführende Informationen können dem Abschnitt "Anlagegrundsätze und Anlagepolitik" des Verkaufsprospektes des Fonds entnommen werden.

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.**

Die Mindestanlagesumme für eine Erstinvestition in diesen Fonds (ggf. diese Anteilklasse) beträgt 300.000,- EUR. Für anschließende Folgeanlagen fällt keine Mindestanlagesumme an. Exklusiver Vertrieb über Agathon Capital GmbH.

#### 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.
- Verwahrisiken: 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: 3,00% (z.Zt. 0,00%) / 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: 0,94%**

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

**Erfolgsabhängige Vergütung: Bis zu 10% der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (bisheriger Höchststand des Anteilwertes am Ende der fünf vorangegangenen Abrechnungsperioden). 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 Vertreter der Anteile des Fonds erfragen.

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da der Fonds (ggf.: diese Anteilklasse) noch kein Jahr besteht. 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 genauen berechneten Kosten. Weitere Informationen über Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt unter "Verwaltungs- und sonstige Kosten".

**Frühere Wertentwicklung**

Der Fonds (ggf.: diese Anteilklasse) besteht noch nicht so lange, dass Angaben über die bisherige Wertentwicklung für vollständige Kalenderjahre gemacht werden können.

**Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.**

**Der Fonds wurde am 25.05.2018 aufgelegt. Das Auflagdatum dieser Anteilklasse war am 04.10.2022.**

**Praktische Informationen**

Verwahrstelle des Fonds ist die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG.

Den Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen, die aktuellen Berichte sowie die aktuellen Anteilpreise 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 04.10.2022.