

Verschmelzungsinformationen zu der Verschmelzung der beiden OGAW-Sondervermögen „Kompass Strategie Fokus Moderat“ (übertragendes Sondervermögen) und „Stiftungsfonds Spiekermann & CO“ (übernehmendes Sondervermögen).

Das Sondervermögen „Kompass Strategie Fokus Moderat“ (nachfolgend auch „übertragender Fonds“) wird von der HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Hamburg, verwaltet. Der Asset Manager des Fonds ist die Kruse & Bock Vermögensverwaltung GmbH, Brunsbüttel. Die Verwahrstelle ist die DONNER & REUSCHEL Aktiengesellschaft, Hamburg.

Das Sondervermögen „Stiftungsfonds Spiekermann & CO“ (nachfolgend auch „übernehmender Fonds“) wird von der Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Frankfurt am Main, verwaltet. Der Anlageberater des Fonds ist die Spiekermann & CO AG, Osnabrück. Die Verwahrstelle ist die UBS Europe SE, Frankfurt am Main.

Die Fonds sollen mit Wirkung zum 1. Juli 2025 (Verschmelzungstichtag 30. Juni 2025) verschmolzen werden.

Der übertragende Fonds soll gemäß § 1 Abs. 19 Nr. 37 Buchstabe a) des Kapitalanlagegesetzbuches (KAGB) per 30. Juni 2025 (Verschmelzungstichtag) auf den übernehmenden Fonds „Stiftungsfonds Spiekermann & CO“ verschmolzen werden. Geplant ist eine Verschmelzung durch Übertragung sämtlicher Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des übertragenden Fonds auf den übernehmenden Fonds (Verschmelzung durch Aufnahme).

Die Verschmelzung erfolgt jeweils gegen Gewährung von Anteilen der zwei Anteilklassen „Stiftungsfonds Spiekermann & CO Anteilklasse C¹“ (ISIN DE000A1C1QH0) und „Stiftungsfonds Spiekermann & CO Anteilklasse R“ (ISIN DE000A40RD24) des übernehmenden Fonds an die Anleger der zwei Anteilklassen „Kompass Strategie Fokus Moderat Anteilklasse I“ (ISIN DE000A2P3XK0) und „Kompass Strategie Fokus Moderat Anteilklasse R“ (ISIN DE000A2P3XA1) des übertragenden Fonds.

Anleger der „Kompass Strategie Fokus Moderat Anteilklasse I“ (ISIN DE000A2P3XK0) erhalten im Zuge der Verschmelzung Anteile an „Stiftungsfonds Spiekermann & CO Anteilklasse C²“ (ISIN DE000A1C1QH0).

Anleger der „Kompass Strategie Fokus Moderat Anteilklasse R“ (ISIN DE000A2P3XA1) erhalten Anteile an „Stiftungsfonds Spiekermann & CO Anteilklasse R“ (ISIN DE000A40RD24).

Die Anteilklasse R (ISIN DE000A40RD24) des übernehmenden Fonds wird am 1. Juli 2025 aufgelegt.

Hintergrund und Beweggründe für die geplante Verschmelzung

Grund für die Fondsverschmelzung/Fondsfusion ist das vergleichsweise niedrige Fondsvermögen des „Kompass Strategie Fokus Moderat“ (untergehender Fonds), das eine wirtschaftliche Verwaltung zunehmend erschwert. Durch die Verschmelzung erhöht sich das Fondsvermögen des „Stiftungsfonds Spiekermann & CO“ (aufnehmender Fonds), wodurch sich anfallende Fixkosten auf eine größere Berechnungsbasis verteilen.

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

¹ Bezeichnung bis zum 30.06.2025: Anteilklasse A

² Bezeichnung bis zum 30.06.2025: Anteilklasse A

die Anlagebedingungen des übernehmenden Fonds maßgeblich.

Für die Anleger des übernehmenden Sondervermögens ergeben sich in diesem Zusammenhang durch die Verschmelzung keine Änderungen.

Weitere potenzielle Auswirkungen der Verschmelzung und Unterschiede der beteiligten Sondervermögen sind in den folgenden Absätzen dargestellt:

Anlagegrenzen und Anlagestrategie

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.

Für die Anleger des übernehmenden Sondervermögens ergeben sich in diesem Zusammenhang durch die Verschmelzung keine Änderungen.

Beide Fonds sind OGAW-Sondervermögen und im Hinblick auf ihre Ausrichtung der Assetklassen Mischfonds.

Als Anlageziel strebt der übernehmende Fonds einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Der übertragende Fonds strebt als Anlageziel u.a. angemessenen Wertzuwachs in der Fondswährung durch die Investition an den internationalen Kapitalmärkten an. Der übertragende Fonds investiert mindestens 51 % seines Vermögens in Anteile in- oder ausländischen Investmentvermögen. Dementsprechend liegen die Höchstquoten für Anlagen in Geldmarktinstrumente und Bankguthaben bei dem übertragenden Fonds bei 49 %.

Der übernehmende Fonds setzt sich zu mindestens 70 % aus Schuldverschreibungen, Geldmarktinstrumenten und Anteilen an Rentenfonds zusammen. Somit liegt die Höchstquote für Anlagen in Bankguthaben bei jeweils 30 %.

Beide Fonds haben keine Mindestquote für Kapitalbeteiligungen, was bedeutet, dass sie steuerlich nicht als Mischfonds behandelt werden.

Eine Neuordnung der Portfolios im Sinne einer Neuausrichtung der Anlagestrategie des übertragenden Fonds ist vor dem Übertragungsstichtag nicht geplant. Auch eine Veränderung der Portfoliostruktur oder der Anlagestrategie des übernehmenden Fonds ist nach der Verschmelzung nicht vorgesehen. Alle Portfolioänderungen im Zusammenhang mit der geplanten Fondsverschmelzung erfolgen im Rahmen der bestehenden Besonderen Anlagebedingungen beider Fonds.

Hinsichtlich der Risiko- und Ertragsstruktur sind die beiden Sondervermögen vergleichbar.

Das Risikoprofil des übertragenden Sondervermögens ist derzeit in Risikoklasse 3 (3 von 7), das des übernehmenden Sondervermögens in Risikoklasse 2 (2 von 7) eingestuft (gemäß delegierter Verordnung (EU) 2017/653 in der Fassung der delegierten Verordnung (EU) 2021/2268 zu EU-Verordnung 1286/2014 über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte („PRIIPs“)). 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 den Vorgaben der Richtlinie entsprechend ändern.

Anleger des übertragenden Fonds sollten berücksichtigen, dass das Rendite- und Risikoprofil zukünftig der Anlagestrategie des übernehmenden Fonds entspricht.

Kostenstruktur

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

Der maximale Ausgabeaufschlag des übertragenden Fonds ist in den Anlagebedingungen mit 3,00 % festgelegt. Derzeit werden 0,00 % für die Anteilklasse I und 3,00 % für die Anteilklasse R erhoben. Für den Anteilerwerb des übernehmenden Fonds wird ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 2,00 % für die Anteilklasse C (ehemals: A) und 3,00 % für die Anteilklasse R erhoben. Ein Rücknahmeabschlag wird bei beiden Fonds nicht erhoben. Die Kosten, die im Laufe des Geschäftsjahres abgezogen werden („Laufende Kosten“) lagen im letzten Geschäftsjahr beim übertragenden Fonds bei 1,44 % p.a. (ISIN DE000A2P3XK0) und 1,93 % p.a. (ISIN DE000A2P3XA1), beim übernehmenden Fonds lagen diese bei 0,96 % p.a. (ISIN DE000A1C1QH0). Für die Anteilklasse „R“ (ISIN DE000A40RD24) werden die laufenden Kosten auf 1,55 % p.a. geschätzt.

Sonstiges

Verkaufsbeschränkungen bestehen für beide Fonds nicht. Die Ausgabe von Anteilen des übertragenden Fonds wird zum 15. Mai 2025 eingestellt.

Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die steuerliche Behandlung der Anleger im Zuge der Verschmelzung Änderungen unterworfen sein und somit von der bisherigen Behandlung - gegebenenfalls auch nur geringfügig - abweichen kann. Bei dieser Verschmelzung kommt es weder auf der Ebene der Anleger noch auf der Ebene der beteiligten Sondervermögen zu einer Aufdeckung von stillen Reserven, d.h. dieser Vorgang ist steuerneutral.

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

Die Ertragsverwendung der Anteilklassen des übertragenden und übernehmenden Fonds ist ausschüttend.

Für beide Fonds werden die Halbjahres- und Jahresberichte nach denselben Vorgaben erstellt, so dass sich diese hinsichtlich deren Inhalts insoweit nicht unterscheiden. Diese können für den übertragenden Fonds bei der HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH und für den übernehmenden Fonds bei der Universal-Investment-Gesellschaft mbH eingesehen werden. Anleger des übertragenden Fonds sollten berücksichtigen, dass für den übernehmenden Fonds als Geschäftsjahr der Zeitraum vom 1. Juli bis zum 30. Juni des folgenden Jahres festgelegt ist und der Turnus der Veröffentlichungen der Berichte im Vergleich zu dem des übertragenden Fonds (Geschäftsjahr 1. August bis 31. Juli des folgenden Jahres) insoweit ein anderer ist.

Nachfolgend eine Übersicht über die Ausgestaltungsmerkmale und Unterschiede der beiden Fonds:

	Kompass Strategie Fokus Moderat (übertragendes Sondervermögen)	Stiftungsfonds Spiekermann & CO (übernehmendes Sondervermögen)
Vertragstyp des Fonds	OGAW-Sondervermögen	OGAW-Sondervermögen
WKN / ISIN	Anteilklasse I: A2P3XK / DE000A2P3XK0 Anteilklasse R: A2P3XA / DE000A2P3XA1	Anteilklasse C: A1C1QH / DE000A1C1QH0 Anteilklasse R: A40RD2 / DE000A40RD24

Anlageziel	Anlageziel ist ein angemessener Wertzuwachs in der Fondswährung durch die Investition an den internationalen Kapitalmärkten. Dabei wird die Erzielung einer Rendite bei angemessenem Risiko angestrebt.	Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs an.
Anlagepolitik	Der Fonds investiert mindestens 51% seines Vermögens in Investmentvermögen. Daneben hat der Fonds die Möglichkeit, je nach Marktlage bis zu 49% seines Wertes in Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate und strukturierte Produkte zu investieren. Im Rahmen dessen kann der Fonds in ein weltweites Portfolio investieren. Der Fonds strebt dabei eine möglichst kontinuierliche Wertentwicklung bei möglichst geringen Schwankungen an.	<p>Um dies zu erreichen, setzt sich der Fonds zu mindestens 70% aus Schuldverschreibungen, Geldmarktinstrumenten und Anteilen an Rentenfonds zusammen. Bis zu 30% des Wertes des Fonds dürfen in Aktien und Anteilen an Aktienfonds angelegt werden. Je nach Einschätzung der Marktsituation können dem Fonds daneben zulässige Instrumente, die die Entwicklung des Goldpreises 1:1 abbilden, beigemischt werden.</p> <p>Zudem kann der Fonds zu einem geringen Anteil mittels für den Fonds erwerbbarer Zertifikate auch in auf Blockchain-Technologie basierende innovative Technologien und ausgewählte Kryptowährungen investieren.</p>
Anlagegrenzen	<ul style="list-style-type: none"> • Investition bis zu 49 % des Wertes des Fonds in Wertpapiere möglich. • Investition bis zu 49 % in Aktien und Aktien gleichwertigen Wertpapieren möglich • Investition bis zu 49 % des Wertes des Sondervermögens jeweils in Geldmarktinstrumente bzw. Bankguthaben möglich • Bis zu 10 % des Wertes des Sondervermögens in Investmentanteile möglich. 	<ul style="list-style-type: none"> • Vollständige Investition des Wertes des Fonds in Wertpapiere möglich. • Investition bis zu 30 % in Aktien und Anteilen an Aktienfonds möglich • Vollständige Investition des Wertes des Fonds in Geldmarktinstrumente möglich • Bis zu 30 % des Wertes des Fonds in Bankguthaben möglich • Bis zu 10 % des Wertes des Sondervermögens in Investmentanteile möglich.

Ertragsverwendung	Alle Anteilklassen ausschüttend	Alle Anteilklassen ausschüttend
Derivateeinsatz	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.
Risikoindikator	Risikoindikator 3 (3 von 7). Der Fonds ist in Kategorie 3 eingestuft. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft.	Risikoindikator 2 (2 von 7). Der Fonds ist in Kategorie 2 eingestuft. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft.
Verwaltungsvergütung	maximal 1,75 % p.a. des Durchschnittswertes des Sondervermögens	maximal 1,75 % p.a. des Durchschnittswertes des Sondervermögens
Assetmanagement / Beratungsvergütung	Wird durch die Verwaltungsvergütung abgedeckt.	Wird durch die Verwaltungsvergütung abgedeckt.
Verwahrstellenvergütung	maximal 0,15 % p.a. des Durchschnittswertes des Sondervermögens	maximal 0,10 % p.a. des Durchschnittswertes des Sondervermögens
Laufende Kosten <small>(beziehen sich auf das letzte abgelaufene Fonds-Geschäftsjahr und sind bei der Anteilklasse R des übernehmenden Fonds eine Schätzung)</small>	Anteilklasse I: 1,44 % p.a. Anteilklasse R: 1,93 % p.a.	Anteilklasse C: 0,96 % p.a. Anteilklasse R: 1,55 % p.a.
Fondswährung	EUR	EUR
Ausgabeaufschlag	maximal 3,00 % tatsächlicher Ausgabeaufschlag: Anteilklasse I – 0,00 % Anteilklasse R – 3,00 %	maximal 3,00 % tatsächlicher Ausgabeaufschlag: Anteilklasse C – 2,00 % Anteilklasse R – 3,00 %
Rücknahmeabschlag	keiner	keiner
Geschäftsjahr	1. Juli – 30. Juni	1. August – 31. Juli
Fondsdomizil	Deutschland	Deutschland
Vertriebsländer	Deutschland	Deutschland

Rechte der Anleger

Die Ausgabe der Anteile des übertragenden Sondervermögens wird am 15. Mai 2025 (Cut-off-Zeit 16:00 Uhr) eingestellt.

Anleger des übertragenden Sondervermögens, die mit der Verschmelzung nicht einverstanden sind, haben die Möglichkeit bis zum 24. Juni 2025, 16:00 Uhr ihre Anteile ohne weitere Kosten zurückzugeben. Ein Umtausch der Anteile in Anteile eines anderen Sondervermögens der HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH ist nicht möglich, da weder die HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH noch ein mit ihr verbundenes Unternehmen ein anderes Sondervermögen verwalten, dessen Anlagegrundsätze mit denen des übertragenden Sondervermögens vergleichbar sind.

Anleger des übertragenden und des übernehmenden Sondervermögens, die nicht bis zum 24. Juni 2025 von ihrem kostenfreien Rückgaberecht Gebrauch machen, können nach der erfolgten Verschmelzung unter Beachtung der vertraglichen Regelungen des übernehmenden Sondervermögens ihre Anteile börsentäglich zurückgeben.

Die Verschmelzung wird durch den Abschlussprüfer des übernehmenden Sondervermögens entsprechend den Vorgaben des § 185 Abs. 2 KAGB geprüft. Die Universal-Investment-Gesellschaft

mbH wird auf Anfrage den Anlegern der Sondervermögen 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 Universal-Investment-Gesellschaft mbH zur Verfügung gestellt. Der Bericht sowie die zusätzlichen Informationen sind bei der Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Europa-Allee 92-96, SRM-Support, 60486 Frankfurt am Main schriftlich anzufordern.

Maßgebliche Verfahrensaspekte und geplanter Übertragungstichtag – Wirksamwerden der Verschmelzung

Für Zwecke der Übertragung berechnen die HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH und Universal-Investment-Gesellschaft mbH zum Übertragungstichtag die Inventarwerte des übertragenden und des übernehmenden Sondervermögens. Die Verwahrstellen DONNER & REUSCHEL Aktiengesellschaft bzw. die UBS Europe SE bestätigen der HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH bzw. der Universal-Investment-Gesellschaft mbH nach Prüfung die Fondsbewertung des übertragenden und des übernehmenden Sondervermögens. Im Anschluss ermittelt die Universal-Investment-Gesellschaft mbH das Umtauschverhältnis. Die Anzahl der Anteile des übernehmenden Sondervermögens errechnet sich aus dem Verhältnis des Inventarwertes des übernehmenden Sondervermögens zu dem Inventarwert des übertragenden Sondervermögens.

Das Umtauschverhältnis wird zum Übertragungstichtag wie oben beschrieben berechnet und die so ermittelte Umtauschquote wird anschließend im Bundesanzeiger bekannt gegeben.

Der Übertragungstichtag ist der 30. Juni 2025. Nach Ablauf des Übertragungstichtages, 30. Juni 2025, 23:59:59 Uhr, ist die Übertragung zum 1. Juli 2025, 0:00 Uhr (Aufnahmetag) gemäß § 189 Absatz 2 KAGB wirksam.

Basisinformationsblätter des übernehmenden Sondervermögens

Diesen Verschmelzungsinformationen sind die Basisinformationsblätter zu den Anteilklassen C und R des übernehmenden Sondervermögens beigefügt.

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: Stiftungsfonds Spiekermann & CO - Anteilklasse C

Hersteller: Universal-Investment-Gesellschaft mbH, die zur Universal-Investment-Gruppe gehört.

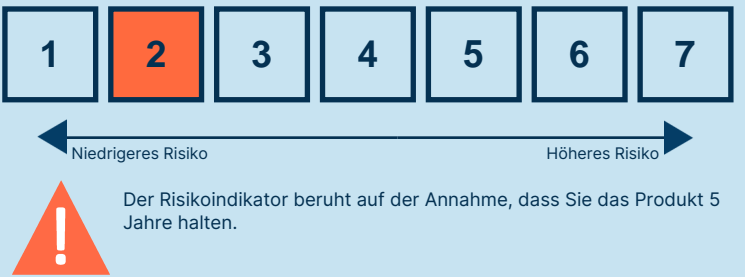
WKN / ISIN des Produktes: A1C1QH / DE000A1C1QH0
Webseite des Herstellers zur Kontaktaufnahme: <https://www.universal-investment.com/en/Contact/> und allgemein: <https://www.universal-investment.com/>.
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 69 71043-0
Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der Universal-Investment-Gesellschaft mbH (die „Gesellschaft“) in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Das Produkt ist in Deutschland zugelassen.
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 01.07.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Bei dem Produkt (nachfolgend auch der "Fonds") handelt es sich um ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.
Laufzeit	Der Fonds wurde für eine unbestimmte Laufzeit aufgelegt. Die Gesellschaft ist berechtigt die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Die Gesellschaft kann die Rücknahme beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können.
Ziele	Der Fonds ist aktiv gemanagt. Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Um dies zu erreichen, setzt sich der Fonds zu mindestens 70% aus Schuldverschreibungen, Geldmarktinstrumenten und Anteilen an Rentenfonds zusammen. Bis zu 30% des Wertes des Fonds dürfen in Aktien und Anteilen an Aktienfonds angelegt werden. Je nach Einschätzung der Marktsituation können dem Fonds daneben zulässige Instrumente, die die Entwicklung des Goldpreises 1:1 abbilden, beigemischt werden. Zudem kann der Fonds zu einem geringen Anteil mittels für den Fonds erwerbbarer Zertifikate auch in auf Blockchain-Technologie basierende innovative Technologien und ausgewählte Kryptowährungen investieren. Der Fonds kann Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Der Fonds wird nicht mit Bezug auf eine Benchmark gemanagt. Die Erträge des Fonds (ggf. dieser Anteilklasse) werden ausgeschüttet. Verwahrstelle des Fonds ist die UBS Europe SE. Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilepreise 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 .
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 des Herstellers 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 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, 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.

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 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	6.879 EUR	7.778 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-31,21%	-4,90%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.752 EUR	9.172 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,48%	-1,71%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.105 EUR	10.793 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,05%	1,54%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.502 EUR	11.577 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	15,02%	2,97%

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 03.2015 und 03.2020. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04.2019 und 04.2024. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02.2020 und 02.2025.

Was geschieht, wenn der Hersteller nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall des Herstellers hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz des Herstellers das Produkt nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

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 (auch kostenlos in Papierform) 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.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	401 EUR	824 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	4,0%	1,7%

(*) 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 3,0% vor Kosten und 1,3% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3,0% (z.Zt. 2,0%) 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 Vertreter der Anteile des Fonds erfragen.	Bis zu 300 EUR
Ausstiegskosten	0,0% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Der angegebene Betrag ist der Höchstsatz. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Anteile des Fonds erfragen.	Bis zu 0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,0% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die angegebenen Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.07.2024 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.	97 EUR
Transaktionskosten	0,0% 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.	4 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Keine	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

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel-, als auch langfristigen Anlagehorizont. Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindestheldauer. Die empfohlene Haltedauer beruht entweder auf historischen Daten oder einer Einschätzung des Herstellers im Hinblick auf die durchschnittlich bei diesem Produkt zu erwartende Schwankung des Anteilwerts. Sollten Sie als Anleger einen kürzeren Anlagehorizont haben, könnte von einem im Durchschnitt höheren Risiko auszugehen sein, dass Ihre Rückgabe in einer Phase eines im Vergleich zu Ihrem Investitionszeitpunkt niedrigeren Anteilwerts des Produkts erfolgt. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren. Sie können die Rückgabe grundsätzlich börsentäglich verlangen. Weitere Informationen finden Sie unter „Laufzeit“ im Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Fragen und Beschwerden zum Produkt, dem Hersteller oder Kundenberater kontaktieren Sie bitte zunächst Ihren Kundenberater. Alternativ können Beschwerden von Anlegern schriftlich bei Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Beschwerdestelle, Europa-Allee 92-96, 60486 Frankfurt am Main eingereicht werden oder via E-Mail an: beschwerde@universal-investment.com. Die weiteren Einzelheiten zum Beschwerdeprozess sind auf der folgenden Webseite verfügbar: <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere Wertentwicklung aus den vergangenen 10 Jahren sowie eine monatlich aktualisierte Berechnung früherer Performance-Szenarien finden Sie auf unserer Homepage <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Wir weisen darauf hin, dass dieses Dokument nur eine Zusammenfassung der für Sie relevanten Informationen darstellt. Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Informationen zum aktuellen Vergütungssystem des Herstellers finden Sie auf unserer Homepage unter <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/>. Weitere Informationen finden Sie unter "Laufzeit" im Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?"

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: Stiftungsfonds Spiekermann & CO - Anteilklasse R

Hersteller: Universal-Investment-Gesellschaft mbH, die zur Universal-Investment-Gruppe gehört.

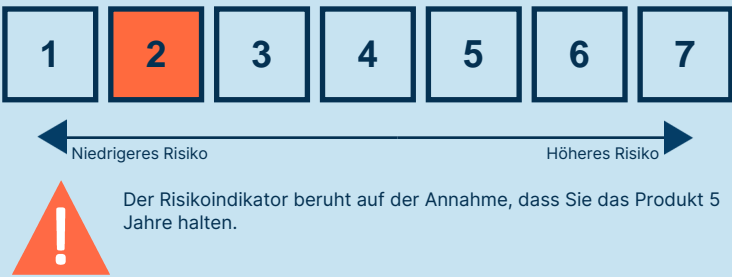
WKN / ISIN des Produktes: A40RD2 / DE000A40RD24
Webseite des Herstellers zur Kontaktaufnahme: <https://www.universal-investment.com/en/Contact/> und allgemein: <https://www.universal-investment.com/>.
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 69 71043-0
Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der Universal-Investment-Gesellschaft mbH (die „Gesellschaft“) in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Das Produkt ist in Deutschland zugelassen.
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 01.07.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Bei dem Produkt (nachfolgend auch der "Fonds") handelt es sich um ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.
Laufzeit	Der Fonds wurde für eine unbestimmte Laufzeit aufgelegt. Die Gesellschaft ist berechtigt die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Die Gesellschaft kann die Rücknahme beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können.
Ziele	Der Fonds ist aktiv gemanagt. Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Um dies zu erreichen, setzt sich der Fonds zu mindestens 70% aus Schuldverschreibungen, Geldmarktinstrumenten und Anteilen an Rentenfonds zusammen. Bis zu 30% des Wertes des Fonds dürfen in Aktien und Anteilen an Aktienfonds angelegt werden. Je nach Einschätzung der Marktsituation können dem Fonds daneben zulässige Instrumente, die die Entwicklung des Goldpreises 1:1 abbilden, beigemischt werden. Zudem kann der Fonds zu einem geringen Anteil mittels für den Fonds erwerbbarer Zertifikate auch in auf Blockchain-Technologie basierende innovative Technologien und ausgewählte Kryptowährungen investieren. Der Fonds kann Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Der Fonds wird nicht mit Bezug auf eine Benchmark gemanagt. Die Erträge des Fonds (ggf. dieser Anteilklasse) werden ausgeschüttet. Verwahrstelle des Fonds ist die UBS Europe SE. Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilepreise 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 .
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds ist für Anleger konzipiert, die in der Lage sind, die Risiken und den Wert der Anlage abzuschätzen. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und gegebenenfalls einen erheblichen Kapitalverlust hinzunehmen. Die Einschätzung des Herstellers 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 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, 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.

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 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	6.809 EUR	7.699 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-31,91%	-5,10%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.663 EUR	9.079 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,37%	-1,91%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.002 EUR	10.683 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,02%	1,33%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.385 EUR	11.459 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	13,85%	2,76%

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 03.2015 und 03.2020. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04.2019 und 04.2024. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02.2020 und 02.2025.

Was geschieht, wenn der Hersteller nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall des Herstellers hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz des Herstellers das Produkt nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

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 (auch kostenlos in Papierform) 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.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	454 EUR	1.102 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	4,5%	2,2%

(*) 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 3,5% vor Kosten und 1,3% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3,0% (z.Zt. 3,0%) 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 Vertreter der Anteile des Fonds erfragen.	Bis zu 300 EUR
Ausstiegskosten	0,0% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Der angegebene Betrag ist der Höchstsatz. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Anteile des Fonds erfragen.	Bis zu 0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,6% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. 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.	150 EUR
Transaktionskosten	0,0% 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.	4 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Erfolgsabhängige Vergütung: Keine	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

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel-, als auch langfristigen Anlagehorizont. Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindesthaltedauer. Die empfohlene Haltedauer beruht entweder auf historischen Daten oder einer Einschätzung des Herstellers im Hinblick auf die durchschnittlich bei diesem Produkt zu erwartende Schwankung des Anteilwerts. Sollten Sie als Anleger einen kürzeren Anlagehorizont haben, könnte von einem im Durchschnitt höheren Risiko auszugehen sein, dass Ihre Rückgabe in einer Phase eines im Vergleich zu Ihrem Investitionszeitpunkt niedrigeren Anteilwerts des Produkts erfolgt. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren. Sie können die Rückgabe grundsätzlich börsentäglich verlangen. Weitere Informationen finden Sie unter „Laufzeit“ im Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Fragen und Beschwerden zum Produkt, dem Hersteller oder Kundenberater kontaktieren Sie bitte zunächst Ihren Kundenberater. Alternativ können Beschwerden von Anlegern schriftlich bei Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Beschwerdestelle, Europa-Allee 92-96, 60486 Frankfurt am Main eingereicht werden oder via E-Mail an: beschwerde@universal-investment.com. Die weiteren Einzelheiten zum Beschwerdeprozess sind auf der folgenden Webseite verfügbar: <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere Wertentwicklung sowie eine monatlich aktualisierte Berechnung früherer Performance-Szenarien finden Sie auf unserer Homepage <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Wir weisen darauf hin, dass dieses Dokument nur eine Zusammenfassung der für Sie relevanten Informationen darstellt. Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Informationen zum aktuellen Vergütungssystem des Herstellers finden Sie auf unserer Homepage unter <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/>. Weitere Informationen finden Sie unter "Laufzeit" im Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?"