Basisinformationsblatt

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

Name des Produkts: LarrainVial Asset Management SICAV - Small & Mid Cap Latin American Equity Fund - A

PRIIP-Hersteller: Universal-Investment-Luxembourg S.A.

ISIN/WKN: LU0648313723/A1KCHJ

Website: https://www.universal-investment.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 00352261502-1.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von Universal-Investment-Luxembourg S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Universal-Investment-Luxembourg S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Dieses Basisinformationsblatt ist zutreffend und entspricht dem Stand vom 1. Oktober 2026.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
Das Produkt ist ein Teilfonds von LarrainVial Asset Management SICAV, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) nach luxemburgischem Recht gegründet wurde.

Laufzeit
Die Laufzeit des Fonds ist unbegrenzt und daher gibt es kein Fälligkeitsdatum. Der Fonds kann unter bestimmten, in der Satzung genannten Umständen aufgelöst und liquidiert werden.

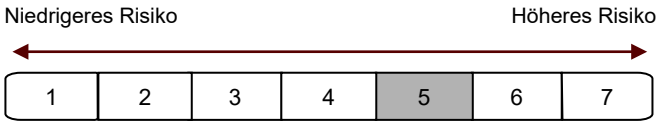
Ziele
Der Fonds strebt an, für Anleger eine Wertsteigerung ihres Kapitals durch die Anlage in kleinen und mittelgroßen lateinamerikanischen Unternehmen zu erzielen. Der Fonds wird mindestens zu 70% in kleinen und mittelgroßen lateinamerikanischen Unternehmen oder Unternehmen investiert sein, die ihre Geschäftsaktivitäten überwiegend in Lateinamerika ausüben. Der Fonds investiert direkt in Aktien und ähnliche Wertpapiere oder indirekt über andere Investmentfonds. Der Fonds kann vorübergehend auch in Zahlungsmitteläquivalenten und Anleihen anlegen. Der Fonds ist aktiv und wird ohne Bezugnahme auf einen Referenzindex verwaltet. Der Anlageverwalter nimmt vorbehaltlich dieses Ziels und der Anlagepolitik die Zusammensetzung des Portfolios nach eigenem Ermessen vor. Die Währung der Anteilsklasse ist der USD. Der Anleger hat das Recht, seine Anteile auf Verlangen zurückzugeben. Der Handel mit Anteilen wird an jedem vollen Bankarbeitstag in Luxemburg durchgeführt. Der Anleger wird darauf hingewiesen, dass unter außerordentlichen Umständen die Möglichkeit des Anlegers, die Rücknahme seiner Anteile zu verlangen, eingeschränkt oder ausgesetzt werden kann. Dieser Fonds ist für Anleger, die ihr Geld innerhalb von drei bis fünf Jahren zurück wollen, eventuell nicht geeignet. Weitere Informationen über die Einstufung des Fonds nach der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Sustainable Finance Disclosure Regulation) („SFDR")) finden Sie im Prospekt. Diese Anteile sind thesaurierende Anteile. Erträge und Kapitalgewinne werden reinvestiert.

Kleinanleger-Zielgruppe
Das Produkt eignet sich für Kleinanleger mit begrenzten Kenntnissen über die zugrunde liegenden Finanzinstrumente und ohne Erfahrung in der Finanzbranche. Das Produkt ist für Anleger geeignet, die Kapitalverluste tragen können und keine Kapitalgarantie benötigen. Das Produkt eignet sich für Kunden, die ihr Kapital steigern und ihre Anlage über 5 Jahre halten wollen.

Sonstiges
Verwahrstelle ist J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.
Der Prospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise und weitere Informationen über den Teilfonds oder weitere Anteilsklassen des Teilfonds sind kostenlos in englischer Sprache auf unserer Homepage https://fondsfinder.universal-investment.com erhältlich.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



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

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

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.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Wenn die Produktwährung von Ihrer Anlagewährung abweicht, gilt Folgendes: Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere Informationen zu den spezifischen Risiken des Produkts, die nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind, finden Sie im Prospekt.

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

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

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. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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 Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2019 und Dezember 2024.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2017 und Februar 2022.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2020 und März 2025.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre
Anlagebeispiel: USD 10.000

Szenarien		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**	**3.650 USD**	**2.400 USD**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-63,50 %	-24,86 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**5.640 USD**	**6.360 USD**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,56 %	-8,65 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.070 USD**	**9.840 USD**
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,69 %	-0,33 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**15.670 USD**	**14.840 USD**
	Jährliche Durchschnittsrendite	56,65 %	8,21 %

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

Der Ausfall des Herstellers wirkt sich nicht direkt auf Ihre Auszahlung aus, weil die gesetzlichen Bestimmungen vorschreiben, dass der Fonds im Fall einer Zahlungsunfähigkeit des Herstellers nicht in die Insolvenzmasse einfließt, sondern davon getrennt 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 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 USD werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	879 USD	2.634 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	8,8%	4,8% pro Jahr

(*) 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 4,5 % vor Kosten und -0,3 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	Bis zu 5,0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 500 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 USD
Laufende Kosten [pro Jahr]		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,3% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	232 USD
Transaktionskosten	1,3% 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.	131 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Erfolgsgebühren	10% des Jahresanstiegs des NIW je Anteil, der im Geschäftsjahr über die Jahresentwicklung des MSCI EM LATIN AMERICA SMALL CAP Index hinausgeht.	16 USD

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer wurde ausgewählt, um eine konstante Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängt.
Rücknahmeaufträge, die vor 15.00 Uhr an einem Bankgeschäftstag in Luxemburg bei der Zentralen Verwaltungsstelle eingehen, werden auf der Grundlage des Nettoinventarwerts desselben Bewertungstags berechnet.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Fragen oder Beschwerden über das Produkt, den Hersteller oder Kundendienst, wenden Sie sich bitte zunächst an Ihren Kundenbetreuer. Beschwerden können außerdem schriftlich bei Universal Investment Luxemburg S.A., Complaint Management, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher Luxemburg oder per E-Mail an Beschwerdemanagement-ui-lux@universal-investment.com eingereicht werden. Nähere Einzelheiten zum Beschwerdeprozess stehen auf der folgenden Website bereit: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg-English/Complaint-Handling-Policy_UIL_EN_02-2022.pdf

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die Wertentwicklung in der Vergangenheit für das letzte Jahr sowie eine Berechnung der früheren Performance-Szenarios, die monatlich aktualisiert werden, stehen auf unserer Homepage unter https://fondsfinder.universal-investment.com bereit. Bitte beachten Sie, dass dieses Dokument lediglich eine Zusammenfassung der für Sie relevanten Informationen ist. Der Fonds unterliegt den Gesetzen und Verordnungen des Großherzogtums Luxemburg. Das könnte Einfluss auf die Besteuerung der Erträge haben, die Sie aus dem Fonds erzielen. Informationen über das derzeitige Vergütungssystem des Herstellers finden Sie auf unserer Website unter: https://www.universal-investment.com/de/unternehmen/compliance/luxemburg/.