

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: Metzler NEXT Portfolio / Anteilklasse B (der "Fonds")

Hersteller: Universal-Investment Ireland Fund Management Limited

Der Fonds wird von der Universal-Investment Ireland Fund Management Limited verwaltet, die unter dem Namen Universal Investment Ireland firmiert (nachfolgend auch die „Gesellschaft“ oder „Kapitalverwaltungsgesellschaft“ bzw. kurz „KVG“) und gehört zu der Universal Investment Gruppe.

WKN / ISIN: A2H50F / IE00BF2FJJ98

<https://www.universal-investment.com/en/permanent/profile/ireland>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +353 1 264 2600

Dieser Fonds ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland (CBI) reguliert.

Universal-Investment Ireland Fund Management Limited ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland (CBI) reguliert.

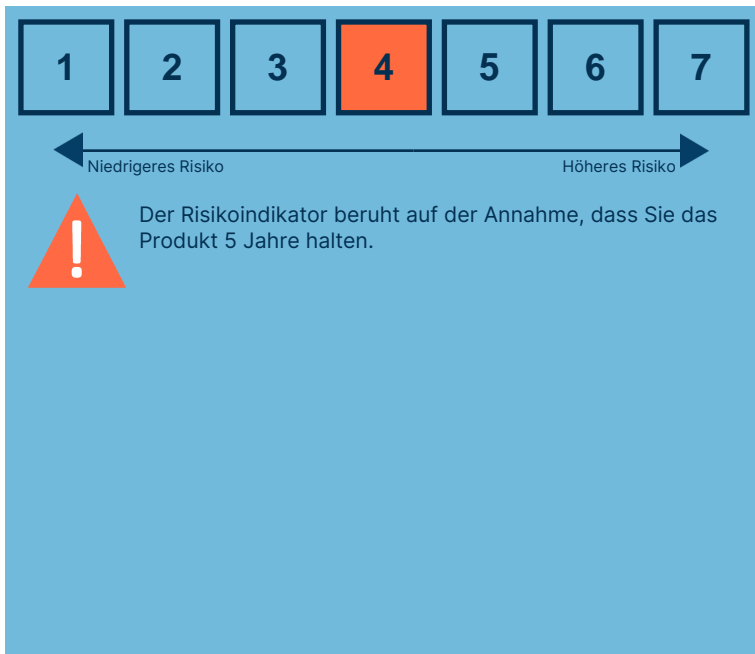
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 01.01.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Der Fonds ist ein in Irland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.
Laufzeit	Der Fonds wurde für eine unbestimmte Laufzeit aufgelegt. Anleger können Fondsanteile an jedem Handelstag/Wochentag zurückgeben, an dem die Banken in Dublin und Frankfurt am Main für den Geschäftsverkehr geöffnet sind.
Ziele	Der Fonds ist aktiv gemanagt. Ziel des Fonds ist es, eine langfristige Wertsteigerung zu erzielen. Um sein Anlageziel zu erreichen, engagiert sich der Fonds überwiegend an den globalen Aktienmärkten. Der Fonds baut solche Expositionen durch Investition überwiegend in Aktien und Investmentvermögen (einschließlich Exchange Traded Funds, ETFs) auf, die an anerkannten Märkten notiert sind oder gehandelt werden. Es ist nicht vorgesehen, dass der Fonds mehr als 30 % seines Fondsvermögens in Schwellenländer investiert. Derivative Finanzinstrumente können eingesetzt werden, um das Engagement auf Aktien- und/oder Devisenmärkten zu erhöhen und/oder zu verringern. Derivative Finanzinstrumente: Finanzinstrumente, deren Beschaffenheit und Wert von der Wertentwicklung eines oder mehrerer Basiswerte abhängen; typischerweise Regel Wertpapiere, Indizes, Währungen oder Zinssätze Der Fonds kann Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Der Fonds wird im Rahmen seiner Zielsetzung aktiv verwaltet und nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Diese Anteilklasse ist nicht ausschüttend. Die Vermögenswerte des Fonds werden bei seiner Verwahrstelle, Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited, gehalten. 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 noch keine Erfahrungen mit Finanzmärkten gewonnen haben. Die Anteile unterliegen nur geringen Wertschwankungen, die allerdings dazu führen können, dass die Anteilwerte unter die Einstandspreise sinken und der Anleger dadurch Kapitalverluste erleidet.

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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, 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 Metzler NEXT Portfolio / Class B/ der 100% Historische Kurszeitreihe IE01T2 (EUR) 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	7.382 EUR	6.437 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,18%	-8,43%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.631 EUR	8.286 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,69%	-3,69%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.066 EUR	10.332 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,66%	0,66%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.066 EUR	10.332 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,66%	0,66%

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 29.11.2021 und 29.11.2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 18.01.2018 und 29.11.2022. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 18.01.2018 und 29.11.2022.

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

Der Ausfall der Gesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der KVG das Sondervermögen nicht in die Konkursmasse 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 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	686 EUR	1.477 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	6,86%	2,73%

(*) 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 3,37% vor Kosten und 0,66% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,00% (z.Zt. 0,00%) 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 500 EUR
Ausstiegskosten	0,00% (z.Zt. 0,00%) 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	1,49% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die angegebenen Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 30.09.2022 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.	149 EUR
Transaktionskosten	0,37% 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.	37 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Erfolgsabhängige Vergütung: Keine	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5-10 Jahren aus dem Fonds wieder abziehen wollen. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Fragen und Beschwerden kontaktieren Sie bitte zunächst Ihren Anlageberater. Alternativ können Beschwerden von Anlegern schriftlich bei Universal Investment Ireland, Kilmore House, Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1, D01 YE64, Ireland eingereicht werden oder via E-Mail an: Mgt.Ull@universal-investment.com. Die weiteren Einzelheiten zum Beschwerdeprozess sind auf der folgenden Webseite verfügbar: <https://www.universal-investment.com/en/Corporate/Compliance/Ireland/>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere Wertentwicklung aus den vergangenen 3 Jahren sowie eine monatlich aktualisierte Berechnung früherer Performance-Szenarien finden Sie auf unserer Homepage <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Die irische Steuergesetzgebung kann Einfluss auf Ihre persönliche Steuerposition als Anleger des Fonds haben. Potenzielle Anleger sollten deshalb vor einer Anlage ihren persönlichen Steuerberater zu Rate ziehen.