

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Product: Leonardo UI - Deelbewijsklasse G

Fabrikant: Universal-Investment-Gesellschaft mbH, dat deel uitmaakt van de Universal Investment Group.

WKN / ISIN van het product: A0MYG1 / DE000A0MYG12

Website van de fabrikant om contact op te nemen: <https://www.universal-investment.com/en/contact/> en algemeen: <https://www.universal-investment.com>

Bel +49 69 71043-0 voor meer informatie

De Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) is verantwoordelijk voor het toezicht op Universal-Investment-Gesellschaft mbH (de "Vennootschap") met betrekking tot dit Kerninformatiedocument.

Het product is goedgekeurd in Duitsland.

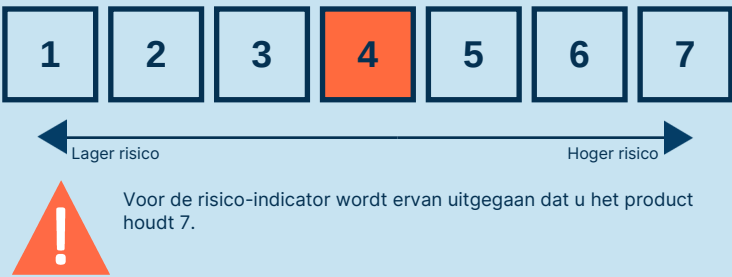
Datum waarop het EID is opgesteld: 1-2-2025

Wat is dit voor een product?

Soort	Het product (hierna ook het "Fonds") omvat in Duitsland gelanceerde activa van een icbe.
Looptijd	Het fonds werd voor een onbepaalde looptijd gelanceerd. De maatschappij heeft het recht het beheer van het fonds op te zeggen mits naleving van een opzeggingstermijn van zes maanden via bekendmaking in de Bundesanzeiger en voorts in het jaarlijks of halfjaarlijks verslag. In principe kunnen de beleggers de beheermaatschappij elke beursdag verzoeken hun deelbewijzen terug te kopen. De beheermaatschappij kan de terugkoop echter opschorten, wanneer dit met inachtneming van de beleggersbelangen noodzakelijk blijkt door uitzonderlijke omstandigheden. De maatschappij kan de terugkoop beperken wanneer de eisen tot teruggave van de beleggers een eerder vastgelegde drempelwaarde bereiken, vanaf waar de eisen inzake teruggave niet langer in het belang van alle beleggers kunnen worden uitgevoerd.
Doelstellingen	Het fonds wordt actief beheerd. De doelstelling van het fonds is het behalen van een zo groot mogelijke meerwaarde. Om dit te bereiken, belegt het fonds in verschillende beleggingsklassen op basis van een kwantitatief verdeelmodel. Het doel is de portefeuille aan te passen aan de huidige economische gegevens en markttechnieken door regelmatig de wegingen binnen de activaklassen aandelen, staatsobligaties en liquiditeit aan te passen en door de quota in deze categorieën zelf te verschuiven, waardoor het kansen-risicoprofiel van de portefeuille verbetert. Het kwantitatieve verdeelmodel maakt een onderscheid tussen landen of landengroepen. Voor de maandelijkse herverdeling worden voornamelijk beursgenoteerde termijnmarktinstrumenten gebruikt om de transactiekosten te verlagen. Het liquiditeitsoverschot wordt belegd in rentedragende waardepapieren van om het even welke rating. Het doel is om beter te presteren dan een benchmark die evenredig is samengesteld uit de benchmark indices MSCI® World Net Return (EUR) hedged en Bloomberg Barclays® Global Aggregate Corporate Total Return (EUR) hedged. Het fonds kan derivatentransacties aangaan om vermogensposities af te dekken of om hogere kapitaalgroei te bereiken. Voor het fonds wordt de volgende referentie-index gehanteerd: 50% MSCI® World Net Return (EUR) hedged en 50% Bloomberg® GA Corp TR (EUR) hedged. De benchmark van het fonds wordt bepaald door de fabrikant en kan nog wijzigen. Het fonds streeft er echter niet naar om de referentie-index te imiteren. Het staat de portefeuillehouder vrij om te beleggen in effecten of sectoren die geen deel uitmaken van de benchmark om specifieke beleggingsmogelijkheden te benutten. De beleggingsstrategie beperkt de mate waarin de portefeuilles kunnen afwijken van de benchmark. Deze afwijking kan significant zijn. De inkomsten van het deelbewijsklasse worden uitgekeerd. Het deelbewijsklasse kan een interimdividend uitkeren. De bewaarder van het fonds is BNP Paribas S.A. Niederlassung Deutschland (ehemals BNP Paribas Sec Serv SCA Zweig. Frankfurt). Het prospectus en de recentste verslagen kunt u kosteloos verkrijgen bij Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Europa-Allee 92-96, 60486 Frankfurt am Main. De meest recente prijzen van deelbewijzen en verdere informatie over het fonds en eventuele andere deelbewijsklassen van het fonds vindt u op onze homepage onder https://fondsfinder.universal-investment.com..
Retailbeleggersdoelgroep	Het fonds werd ontworpen voor beleggers die de risico's en de waarde van de belegging kunnen inschatten. De belegger moet bereid en in staat zijn om sterke waardeschommelingen van de aandelen en desgevallend een aanzienlijk kapitaalverlies te aanvaarden. De inschatting van de fabrikant is geen beleggingsadvies, maar moet de belegger een eerste aanwijzing geven of het fonds overeenstemt met zijn beleggingservaring, zijn risicobereidheid en zijn beleggingshorizon.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte marktaanwezig is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven ongunstige, matige en gunstige scenario's zijn illustraties die gebruikmaken van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het fonds over de afgelopen 12 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 7 Jaren

Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 7 jaren
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	2.163 EUR	4.116 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-78,37%	-11,91%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.262 EUR	9.955 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-27,38%	-0,07%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.204 EUR	13.262 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,04%	4,12%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13.689 EUR	15.986 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	36,89%	6,93%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is ook geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12-2021 en 12-2024. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07-2016 en 07-2023. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12-2014 en 12-2021.

Wat gebeurt er als de fabrikant niet in staat is om de uitbetaling uit te voeren?

Het wegvallen van de fabrikant heeft geen directe impact op uw uitbetaling aangezien de wettelijke regeling voorziet dat bij insolventie van de fabrikant de activa niet in de failliete boedel terechtkomen, maar autonoom behouden blijven.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of adviseert, kan u andere kosten in rekening brengen. Als dit het geval is, zal deze persoon u informeren over deze kosten (ook gratis op papier) en uitleggen hoe deze kosten uw investering zullen beïnvloeden.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat:

- In het eerste jaar krijgt u het bedrag terug dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 7 jaren
Totale kosten	702 EUR	2.142 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	7,0%	2,9%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 7,0% vóór de kosten en 4,1% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	5,0% (momenteel 0,0%) van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Het opgegeven bedrag is het maximumtarief. Het kan van geval tot geval minder bedragen. Het bedrag dat effectief voor u geldt, kunt u bij de verkoper van de fondsaandelen opvragen.	Maximaal 500 EUR
Uitstapkosten	0,0% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald. Het opgegeven bedrag is het maximumtarief. Het kan van geval tot geval minder bedragen. Het bedrag dat effectief voor u geldt, kunt u bij de verkoper van de fondsaandelen opvragen.	Maximaal 0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,9% van de waarde van uw belegging per jaar. De opgegeven kosten zijn ontstaan in het laatste boekjaar van het fonds, dat op 31-12-2024 ten einde liep. De lopende kosten kunnen jaarlijks schommelen.	176 EUR
Transactiekosten	0,3% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van hoeveel we kopen en verkopen.	27 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatieafhankelijke vergoedingen	Prestatiegebonden vergoeding: Maximaal 10% van de door het fonds tijdens de afrekeningsperiode behaalde waardestijging die boven de referentiewaarde (Euribor® 1M TR (EUR) + 5%) ligt, maar alleen bij een nieuwe hoogste stand van de aandeelwaarde in vergelijking met de hoogste stand op het einde van de vijf voorafgaande afrekeningsperioden. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	0 EUR

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is ook geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Vanwege wettelijke vereisten zijn we verplicht de percentages te vermelden met slechts één decimaal.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 7 Jaren

Het Fonds is geschikt voor beleggers met een beleggingshorizon op lange termijn. Dit product heeft geen voorgeschreven minimumbezitsduur. De aanbevolen bezitsduur is gebaseerd op gegevens uit het verleden of een inschatting van de fabrikant met het oog op de gemiddelde schommeling van de aandeelwaarde die te verwachten is bij dit product. Indien u als belegger een kortere beleggingshorizon hanteert, kan worden uitgegaan van een gemiddelde hoger risico dat uw teruggave gebeurt in een fase waarin de aandeelwaarde van het product lager is in vergelijking met het tijdstip van uw belegging. Teruggaves gaan niet gepaard met kosten of heffingen. U kunt de teruggave in principe op elke beursdag aanvragen. Verdere informatie vindt u onder „Looptijd” in het hoofdstuk „Wat is dit voor een product?”

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als je vragen of klachten hebt over het product, de fabrikant of de klantenadviseur, neem dan eerst contact op met je klantenadviseur. Alternatief kunnen klachten door beleggers schriftelijk worden verzonden Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Beschwerdestelle, Europa-Allee 92-96, 60486 Frankfurt am Main of via e-mail aan: beschwerde@universal-investment.com. Meer informatie over de klachtenprocedure vindt u op de volgende website: <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/>.

Andere nuttige informatie

Informatie over de prestaties uit het verleden van de voorbije 10 jaren evenals een maandelijks bijgewerkte berekening van Performance-scenario's uit het verleden vindt u op onze homepage onder <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Houd er rekening mee dat dit document slechts een samenvatting is van de informatie die voor jou relevant is. Het fonds is onderworpen aan het Duitse Investmentsteuergesetz. Dit kan van invloed zijn op de wijze waarop u met betrekking tot uw inkomsten uit het fonds wordt belast. Informatie over het huidige vergoedingssysteem van de fabrikant vindt u terug op onze homepage <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/>. MSCI World® is een gedeponeerd handelsmerk van MSCI Limited, Bloomberg® is een gedeponeerd handelsmerk van Bloomberg Finance L.P., Barclays® is een gedeponeerd handelsmerk van Barclays Bank PLC en EURIBOR® is een gedeponeerd handelsmerk van European Money Markets Institute a.i.s.b.l. – „EMMI”.