

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: Mandatum SICAV-UCITS Mandatum Fixed Income Total Return Fund A EUR Cap

PRIP-Hersteller: Mandatum Fund Management S.A.

ISIN: LU2140567392

Website: www.mandatumam.com/ucits

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +358 200 31100.

Der Fonds und Mandatum Fund Management S.A. werden durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) in Luxemburg reguliert. Die CSSF ist für die Aufsicht von Mandatum Fund Management S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses Basisinformationsblatt ist zutreffend und entspricht dem Stand vom 19. Februar 2026.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein Teilfonds der Mandatum SICAV-UCITS (die „SICAV“), einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital und mehreren Teilfonds, die dem luxemburgischen Gesetz vom 17. Dezember 2010 unterliegt.

Laufzeit

Die SICAV hat kein Ablaufdatum. Die SICAV kann nach eigenem Ermessen beschließen, den Fonds oder eine seiner Anteilsklassen zu beenden. Der Fonds ist nur in den im Prospekt beschriebenen Fällen dazu berechtigt, das Produkt einseitig zurückzunehmen (zu kündigen), sofern ein zwingender Grund im Zusammenhang mit dem Anleger vorliegt.

Ziele

Der Fonds investiert weltweit in die Märkte für Unternehmens- und Staatsanleihen. Der Fonds steuert Anlagerisiken durch einen sorgfältigen Auswahlprozess der Anlagen. Der Fonds strebt ein für mittelfristige festverzinsliche Anlagen typisches Renditeniveau an und möchte dies durch ein diversifiziertes Portfolio mit moderaten Risiken erreichen. Darüber hinaus kann der Fonds Zins-, Devisen-, Kredit- und andere derivative Instrumente zum Zwecke der Absicherung, einer effizienten Portfolioverwaltung und/oder der Umsetzung seiner Anlagestrategie einsetzen. Der Fonds wird aktiv verwaltet, verfügt jedoch nicht über einen Benchmark-Index. Die Basiswährung des Fonds ist der Euro. Der Anlageverwalter integriert Faktoren aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) als Kernelement seiner Strategie. Der Fonds ist der Produktkategorie gemäß Artikel 8 der

SFDR zugeordnet. Aufgelaufene Zinserträge werden nicht an die Anteilinhaber ausgeschüttet, sondern reinvestiert.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds eignet sich für Anleger, die eine Kombination aus Erträgen und Anlagewachstum anstreben, an einem Engagement in Anleihemärkten weltweit interessiert sind, entweder als Kernanlage oder zur Diversifizierung, ein mittleres Risikoprofil aufweisen und moderate vorübergehende Verluste hinnehmen können. Die Anlage sollte mindestens zwei Jahre gehalten werden.

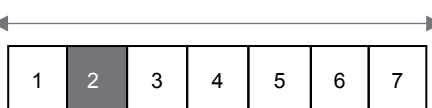
Praktische Informationen

- Die Verwahrstelle des Fonds ist CACEIS Bank, Luxembourg Branch.
- Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der Teilfonds sind voneinander getrennt, und die Vermögenswerte eines Fonds können nicht zur Deckung der Verbindlichkeiten eines anderen Fonds verwendet werden. Sie können Anteile jedes Fonds gegen Anteile derselben Anteilsklasse eines anderen Fonds der SICAV oder gegen Anteile eines anderen Anlageinstruments der Mandatum-Gruppe, mit dem ein Umtausch zulässig ist, umtauschen (umwandeln).
- Weitere Informationen finden Sie im Prospekt unter „Umtausch und Umwandlung von Anteilen“.
- Anleger können Fondsanteile an Tagen zeichnen und zurückgeben, die sowohl in Luxemburg als auch in Finnland Bankgeschäftstage sind.
- Die Informationen und Preise der Anteilsklassen sind auf der Website www.mandatumam.com/ucits kostenlos in finnischer und englischer Sprache verfügbar.

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko



Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 2 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.

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.

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.

Das tatsächliche Risiko kann erheblich abweichen, wenn Sie Ihre Anlage früher zurücknehmen lassen. Weitere wesentliche Risiken, die in dem oben angegebenen Risikoindikator nicht berücksichtigt sind, sind das Liquiditäts- und das Kreditrisiko. Das Rendite- und Kapitalrisiko des Fonds entspricht dem typischen Risiko mittelfristiger festverzinslicher Produkte. Mit Rendite- und Kapitalrisiko ist gemeint, dass Anleger das investierte Kapital sowie die Renditen teilweise oder vollständig verlieren können. Das Risiko-Ertrags-Profil sowie die Risikokategorie des Fonds können sich ändern. Selbst die niedrigste Risikokategorie bedeutet nicht, dass die Anlage völlig risikofrei ist.

Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie im Prospekt unter: www.mandatumam.com/ucits

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 und einer geeigneten Benchmark 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 2020 und Dezember 2022.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Stellvertreterwert zwischen Dezember 2017 und Dezember 2019.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2023 und Oktober 2025.

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre.

Anlagebeispiel: EUR 10.000.

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 2 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	9.060 EUR	9.240 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9,39 %	-3,87 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.200 EUR	9.550 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-8,03 %	-2,30 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.290 EUR	10.370 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,90 %	1,82 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.110 EUR	11.420 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	11,08 %	6,89 %

Was geschieht, wenn Mandatum Fund Management S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Investmentfonds werden bei dessen Verwahrstelle aufbewahrt. Die Insolvenz von Mandatum Fund Management S.A. hat keine Auswirkungen auf die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds, da diese getrennt von den Vermögenswerten von Mandatum Fund Management S.A. verwahrt werden. Im Falle einer Insolvenz der Verwahrstelle oder der in ihrem Namen handelnden Stelle kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieser Verlust ist durch kein Anlegerentschädigungs- oder Garantiesystem gedeckt. Das Risiko wird jedoch zu einem gewissen Grad gemindert, da die Verwahrstelle gesetzlich dazu verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte getrennt von denen des Investmentfonds zu halten. Die Verwahrstelle ist außerdem mit gewissen Einschränkungen für Verluste haftbar, die dem Fonds und den Anteilinhabern durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Pflichtverletzung der Verwahrstelle entstehen.

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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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 2 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	89 EUR	185 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,9%	0,9% 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 2,7 % vor Kosten und 1,8 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg

Wenn Sie nach 1 Jahr
aussteigen

Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR

Laufende Kosten [pro Jahr]

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,85% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der Betrag beinhaltet die Verwaltungsgebühr des Fonds in Höhe von 0,75%. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung, die entweder auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres basiert oder auf einer Kostenschätzung, sofern der Fonds bzw. die Anteilsklasse erst kürzlich aufgelegt wurde.	85 EUR
Transaktionskosten	0,04% 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. Der Fonds wendet Swing Pricing an, wenn er an einem bestimmten Handelstag Zeichnungen/Rücknahmen über einem vordefinierten Niveau (der „Swing-Schwelle“) verzeichnet.	4 EUR

Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fallen keine erfolgsabhängigen Gebühren an.	0 EUR
-----------------	--	-------

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

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre

Für diesen Fonds gibt es keine Mindestanlagedauer, er ist jedoch als langfristige Anlage vorgesehen. Die empfohlene Anlagedauer basiert auf dem Risiko-Ertrags-Profil dieser Anlage. Anleger können die Anteile des Fonds an Tagen zeichnen und zurückgeben, die sowohl in Luxemburg als auch in Finnland Bankarbeitstage sind.

Wie kann ich mich beschweren?

Anleger, die eine Beschwerde über den Fonds, die Geschäftstätigkeit von **Mandatum Fund Management S.A.** oder die Person, die den Fonds empfiehlt oder verkauft, einreichen möchten, können sich telefonisch an unseren Kundenservice in Finnland wenden:

Tel.: +358 200 31100 (**Finnisch**) / +358 200 31120 (**Schwedisch**).

Alternativ können Anleger eine schriftliche Beschwerde per Brief oder E-Mail an eine der folgenden Adressen richten:

Mandatum Asset Management Ltd
PL 1221
00101 Helsinki
Finnland

Mandatum Fund Management S.A.
53 Boulevard Royal
L-2449 Luxemburg
Großherzogtum Luxemburg

E-Mail: fundservices@mandatumam.com

Eine schriftliche Bestätigung des Eingangs der Beschwerde wird innerhalb von **zehn Geschäftstagen** nach Eingang versandt. Das Ergebnis der Untersuchung wird innerhalb **eines Monats** nach Eingang mitgeteilt.

Weitere Informationen finden Sie unter: <https://www.mandatumam.com/globalassets/mam/ucits/mfm-sa---complaints-handling-policy.pdf>

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu diesem Produkt finden Sie im Fondsprospekt sowie im Jahres- und Halbjahresbericht. Die gesetzlichen Dokumente des Fonds, wie beispielsweise der Prospekt, sind unter www.mandatumam.com/ucits oder beim Dienstleister, der als Vertriebsstelle des Fonds fungiert, erhältlich. Frühere Performance-Szenarien sowie die Wertentwicklung der letzten ein bis zehn Jahre (abhängig davon, wie lange der Fonds bereits besteht) sind unter folgendem Link verfügbar:

https://globalfiling.com/files/MANDATUM/PERF/PREVPERF_LU2140567392_EN.pdf

www.mandatum.fi/4a77e5/globalassets/sijoituskohteet_mandatum/PRIIP-liite/mandatum-sicav-ucits-Fixed-Income-Total-Return-Fund-A-eur-cap.-liite.pdf