

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: SARA Global Equities Focus - Anteilklasse I EUR, ein Teilfonds des Salm

Hersteller: Universal-Investment-Luxembourg S.A., die zur Universal-Investment-Gruppe gehört.

WKN / ISIN des Produktes: A2ARDG / LU1480732285

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 +352 261502-1

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

Das Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

Der Hersteller, der zugleich die OGAW-Verwaltungsgesellschaft des Produktes ist, ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 15.08.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Bei dem Produkt (nachfolgend auch der "Fonds" bzw. der "Teilfonds") handelt es sich um einen Investmentfonds in der Form eines fonds commun de placement (FCP) gemäß Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über die Organismen für gemeinsame Anlagen („Gesetz von 2010“) sowie gemäß der Richtlinie 2009/65/EG des Europäischen Parlamentes und des Rates vom 13. Juli 2009 zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften betreffend bestimmte Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren.
Laufzeit	Die Laufzeit des Fonds ist unbegrenzt, daher gibt es kein Fälligkeitsdatum. Der Fonds kann unter bestimmten Umständen die im Verwaltungsreglement dargelegt sind, aufgelöst und liquidiert werden.
Ziele	Der Teilfonds ist aktiv gemanagt. Mit dem Teilfonds investieren Anleger in einen weltweit anlegenden Aktienfonds mit flexibler Anlagepolitik und breitem Anlagespektrum. Der Teilfonds legt mindestens 51 Prozent seines Teilfondsvermögens in weltweite Aktien an. Die Wertpapiere für den Teilfonds werden durch den Fondsmanager auf Nachhaltigkeit untersucht. Dazu werden die Emittenten nach ökologischen, sozialen und Governance- Kriterien („Environment, Social and Governance“ – „ESG“) analysiert und Nachhaltigkeitsrisiken in den Anlageprozess einbezogen und berücksichtigt. Der Fondsmanager wendet zudem Ausschlusskriterien an. Die Anlagepolitik des Teilfonds ist wachstumsorientiert ausgerichtet. Der Teilfonds hat grundsätzlich die Möglichkeit, je nach Marktlage und Einschätzung des Fondsmanagements in Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen), Zielfonds und Festgelder zu investieren. Bei dem Teilfonds handelt es sich um einen Aktienfonds. Die Anlage in Aktien beträgt mindestens 51% des Netto-Teilfondsvermögens. Der Portfoliomanager berücksichtigt im Zusammenhang mit den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (sog. „ESG-Bereiche“ (i.e. Environmental, Social, and Corporate Governance („ESG“)) insbesondere den Aspekt Klimaschutz. In Ergänzung dessen hat der Portfoliomanager in Zusammenarbeit mit seinen Datenanbietern ein individuelles ESG-Nachhaltigkeits-Ratingprofil auf Basis einer Vielzahl von Kriterien in Anlehnung an im deutschsprachigen Markt führenden Leitfäden entwickelt. Der Teilfonds/Fonds berücksichtigt in seinem Auswahlprozess der geeigneten Anlagen ökologische und/oder sozialen Merkmalen und qualifiziert sich gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088. Nähere Informationen im Zusammenhang mit den nachhaltigen Investitionszielen für diesen Fonds/Teilfonds finden sich auf unserer Internetseite unter https://fondsfinder.universal-investment.com/api/v1/DE/LU1480732285/document/SRD/DE . Der Teilfonds 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 Teilfonds (ggf. dieser Anteilklasse) werden ausgeschüttet, Zwischenausüttungen sind möglich. Dieses Basisinformationsblatt beschreibt einen Teilfonds eines Fonds. Der Verkaufsprospekt und der Jahres- und Halbjahresbericht werden jedoch für den gesamten Fonds erstellt. Die Aktiva und Passiva jedes Teilfonds sind von denen der anderen Teilfonds des Fonds getrennt. Anleger können ihre Anteile an einem Teilfonds gegen Anteile an einem anderen Teilfonds tauschen. Zum Verfahren wie dieses Recht ausgeübt werden kann, lesen Sie bitte die ausführliche Beschreibung des Verkaufsprospekts. Für den Umtausch von Anteilen einer Anteilklasse des Teilfonds in ein andere Anteilklasse des selben oder eines anderen Teilfonds werden keine weiteren Gebühren erhoben. Verwahrstelle des Fonds ist die UBS Europe SE, Luxembourg Branch. Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Teilfonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Internetseite 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 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.



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre halten.

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 Salm - Nachhaltige Aktien Global - klimaoptimiert AK I EUR und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren.

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 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	2.167 EUR	2.917 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-78,33%	-26,51%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.331 EUR	9.286 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,69%	-1,83%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.185 EUR	11.814 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,85%	4,26%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	13.017 EUR	14.331 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	30,17%	9,41%

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 09.2018 und 09.2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2019 und 01.2023. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2020 und 03.2024.

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 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	629 EUR	1.225 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	6,3%	3,1%

(*) 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 7,3% vor Kosten und 4,3% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	4,5% (z.Zt. 4,5%) 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 450 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	1,3% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die angegebenen Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 30.09.2023 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.	125 EUR
Transaktionskosten	0,1% 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.	13 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren: Bis zu 10% der von der Anteilklasse in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (Wertsteigerung in der Abrechnungsperiode um 5% und im Vergleich zum bisherigen Höchststand des Anteilwerts am Ende der fünf vorangegangenen Abrechnungsperioden). Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	40 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. 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: 4 Jahre

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 das Produkt jedoch unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Modalitäten zurückgeben. Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ des Basisinformationsblattes.

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-Luxembourg S.A., Beschwerdemanagement, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevendmacher Luxembourg eingereicht werden oder via E-Mail an: Beschwerdemanagement-ui-lux@universal-investment.com. Die weiteren Einzelheiten zum Beschwerdeprozess sind auf der folgenden Webseite verfügbar: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg-German/Beschwerdeverfahren_UIL_DE_02-2022.pdf

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere Wertentwicklung aus den vergangenen 7 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 Teilfonds unterliegt den Gesetzen und steuerlichen Regelungen des Großherzogtums Luxemburg. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Teilfonds besteuert werden. Informationen zum aktuellen Vergütungssystem des Herstellers finden Sie auf unserer Homepage unter <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Luxembourg/>. Weitere Informationen finden Sie unter "Laufzeit" im Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?"