

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 Wertsicherungsfonds 98 (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 „Kapitalverwaltungsgesellschaft“ bzw. kurz „KVG“).

WKN / ISIN des Produktes: A111Q5 / IE00BLG2YD70

Webseite des Herstellers: <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.

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

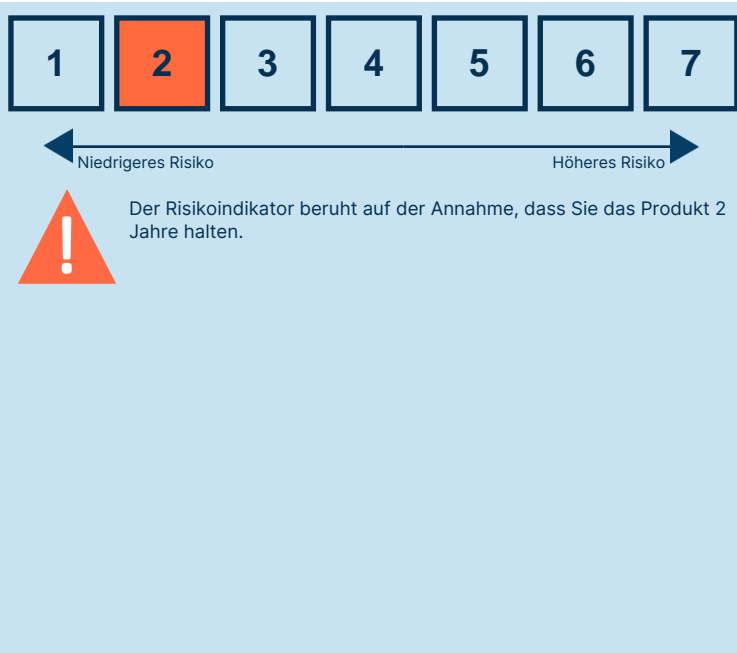
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 31.07.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Der Fonds ist ein Teilfonds der Gesellschaft. Die Gesellschaft wurde als OGAW-Fonds in Irland gegründet.
Laufzeit	Der Fonds hat keine Fälligkeit und wird auf unbestimmte Zeit aufgelegt.
Ziele	Der Fonds ist aktiv gemanagt. Das Anlageziel des Fonds besteht in der langfristigen Wertsteigerung seiner Anlagen. Die Verluste innerhalb eines Kalenderjahrs sollen dabei auf 2 % begrenzt werden, um einen Mindestnettoinventarwert je Anteil (um Dividendenausschüttungen bereinigt) zum Jahresende von 98 % des Nettoinventarwerts je Anteil am Beginn des Kalenderjahrs aufrechtzuerhalten. Um dieses Ziel zu erreichen, verfolgt der Fonds eine Wertsicherungsstrategie. Es gibt keine Garantie oder Zusicherung, dass dieses Ziel erreicht wird. Der Fonds verfolgt sein Anlageziel, indem er ein Engagement an den EU-Schuldtitelmärkten und den globalen Aktienmärkten eingeht. Der Fonds wird dieses Engagement vor allem durch Anlagen in EU-Zins-/Anleihederivaten und globalen Aktienindexderivaten erreichen. Der Fonds kann auch direkt in EU-Schuldtitel, globale Aktien und aktienbezogene Wertpapiere investieren. Der Fonds kann in Schuldtitel investieren, die von Unternehmen und Regierungen mit einem Investment-Grade-Rating oder einem gleichwertigen Rating ausgegeben werden. Das Engagement an den Aktienmärkten wird auf 20 % des Nettoinventarwerts begrenzt. Alle Barmittel, die nicht als Einschuss oder Prämie für Derivattransaktionen gezahlt oder direkt in Aktien oder Schuldtitel investiert werden müssen, können in Geldmarktinstrumente angelegt werden. Der Fonds hat keinen primären sektoralen, geografischen oder kapitalistischen Schwerpunkt. Der Fonds kann in Schuldtitel investieren, die von Unternehmen und Regierungen mit einem Investment-Grade-Rating oder einem gleichwertigen Rating ausgegeben werden. 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. Dieser Fonds ist ausschüttend und kann auf jährlicher Basis ausschütten. Die Vermögenswerte des Fonds werden bei seiner Verwahrstelle, Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited, gehalten. Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in englischer Sprache unter https://fondsfinder.universal-investment.com .
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds ist für Anleger konzipiert, die bereits gewisse Erfahrungen mit Finanzmärkten gewonnen haben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, Wertschwankungen der Anteile und ggf. einen deutlichen Kapitalverlust hinzunehmen. Die Einschätzung der Kapitalverwaltungsgesellschaft 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 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. 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 Wertsicherungsfonds 98 in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

		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	8.931 EUR	9.064 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,69%	-4,80%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.289 EUR	9.247 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7,11%	-3,84%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.482 EUR	9.469 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,18%	-2,69%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.973 EUR	10.051 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,27%	0,25%

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 10.2020 und 10.2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02.2015 und 02.2017. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06.2022 und 06.2024.

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

Der Ausfall der Kapitalverwaltungsgesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Kapitalverwaltungsgesellschaft 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, wird diese Person Sie über diese Kosten informieren (die auch kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt werden) und erklären, wie sich diese Kosten auf Ihre Investition auswirken.

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 2 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	539 EUR	578 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	5,4%	2,9%

(*) 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 0,2% vor Kosten und -2,7% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Beim Erwerb dieser Anlage kann ein Ausgabeaufschlag von bis zu 5,0% des von Ihnen gezahlten Betrags anfallen. 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	0,0% (z.Zt. 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	0,4% 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.	38 EUR
Transaktionskosten	0,0% 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.	1 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Erfolgsabhängige Vergütung: Keine	0 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: 2 Jahre

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als 2 Jahren nach ihrer Erstanlage zurückziehen möchten. Anleger können ihr Investment aus dem Fonds während der empfohlenen Haltedauer ohne Abzüge zurückgeben. Anleger können ihre Anteile am Fonds an jedem Handelstag zurückgeben; es fallen keine Kosten oder Gebühren für Rücknahmen an.

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, Dublin 1, D01 YE64, Irland eingereicht werden oder via E-Mail an: Mgt.Uil@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 9 Jahren sowie eine monatlich aktualisierte Berechnung früherer Performance-Szenarien finden Sie unter <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. Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die Leistungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung zuständigen Personen sind unter <https://www.universal-investment.com/en/Corporate/Compliance/> abrufbar und auf Anfrage in Papierform kostenlos erhältlich. Die Gesellschaft wurde als offene Investmentgesellschaft mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds gegründet. Die hier verwendeten und nicht anderweitig definierten Begriffe haben die Bedeutung, die diesen Begriffen im Prospekt und/oder im Anhang des Fonds zugewiesen wird (zusammen der „Prospekt“).