

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: KGAL klimaSUBSTANZ - Anteilklasse VV

Hersteller: Universal-Investment-Gesellschaft mbH, die zur Universal-Investment-Gruppe gehört.

WKN / ISIN des Produktes: A3ERME / DE000A3ERME5

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 +49 69 71043-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von Universal-Investment-Gesellschaft mbH (die „Gesellschaft“) in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Das Produkt ist in Deutschland zugelassen.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 25.10.2023

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|--------------------------------|--|
| Art | Das Produkt (nachfolgend auch der "Fonds") ist ein in Deutschland aufgelegtes Infrastruktur-Sondervermögen nach §260a KAGB. |
| Laufzeit | Der Fonds wurde für eine unbestimmte Laufzeit aufgelegt. Die Gesellschaft ist berechtigt die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. Anteilrückgaben sind grundsätzlich einmal halbjährlich und zwar zum 31. Januar und zum 31. Juli eines jeden Jahres und zusätzlich erst nach Ablauf einer Mindesthaltefrist von 24 Monaten und unter Einhaltung einer Rückgabefrist von 12 Monaten durch eine unwiderrufliche Rückgabeerklärung gegenüber der depotführenden Stelle möglich. Sie müssen in der Lage sein, die eingeschränkte Verfügbarkeit der Anteile hinzunehmen. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen oder die im Fonds vorhandenen liquiden Mittel nicht ausreichen oder nicht sofort zur Verfügung stehen, um alle Anteilrückgaben zu bedienen und gleichzeitig die ordnungsgemäße laufende Bewirtschaftung des Fonds sicherzustellen. |
| Ziele | Der Fonds ist aktiv gemanagt. Als Anlageziel werden regelmäßige Erträge aufgrund der Ergebnisbeteiligung an Infrastruktur-Projektgesellschaften, gegebenenfalls aufgrund zufließender Mieten aus Immobilien, sowie Zinsen und Dividenden aufgrund der Anlage in Wertpapiere angestrebt. Es soll ein möglichst kontinuierlicher Wertzuwachs erzielt werden. Um dies zu erreichen, werden mindestens 60% des Wertes des Fonds in Beteiligungen an Infrastruktur-Projektgesellschaften, Immobilien und Nießbrauchrechten an Grundstücken investiert. Es ist geplant, sowohl in Infrastruktur-Projektgesellschaften zu investieren, die bereits in Betrieb befindliche Infrastrukturanlagen erwerben und betreiben, als auch in solche, die Infrastrukturanlagen ganz oder teilweise errichten und betreiben sowie in solche, die Projekte mit dem Ziel der Errichtung und dem Betrieb von Infrastrukturanlagen, die die Baureife noch nicht erlangt haben, erwerben. Die Gesellschaft wird zu diesem Zweck überwiegend in Beteiligungen in Infrastruktur-Projektgesellschaften, die im Inland oder im Ausland (vorwiegend in Europa) gelegen sind, investieren. Bei den Investitionsstandorten wird angestrebt, schwerpunktmäßig in europäische Staaten zu investieren, die ein geringes Länderrisiko und ein wirtschaftlich und politisch stabiles Umfeld aufweisen. Im Rahmen der in den Besonderen Anlagebedingungen festgelegten Anlagegrundsätze wird der wesentliche Schwerpunkt auf Investitionen in Infrastruktur-Projektgesellschaften liegen, die Infrastrukturanlagen erwerben oder halten, die sich bereits in Betrieb befinden oder bei denen die Risiken bis zu einer dauerhaften Inbetriebnahme überwiegend nicht von dem Fonds getragen werden. Diese Infrastruktur-Projektgesellschaften sollen sich schwerpunktmäßig in Kernländern der EU (insbesondere Deutschland, Frankreich, Spanien, Italien und Schweden) befinden und mit einer geplanten langfristigen Haltedauer erworben werden. Zur Diversifizierung dieses anfänglichen Portfolios kann vereinzelt auch in anderen Ländern investiert werden oder in andere Technologien bzw. Geschäftsbereiche oder in Infrastrukturanlagen, die mehr als unwesentliche Investitionskostenrisiken oder Entwicklungskostenrisiken beinhalten. Die geplante Haltedauer kann bei solchen Investitionen auch mittel- oder kurzfristig sein. Der Anteil solcher Investitionen soll in den ersten vier Jahren nach Auflage des Fonds nicht mehr als 20 % - 30 % des Wertes aller Infrastruktur-Projektgesellschaften betragen. Darüber hinaus kann die Gesellschaft für das Fonds in Immobilien und grundstücksgleiche Rechte investieren. Es kann sowohl in im Inland als auch in im Ausland (vorwiegend in Europa) belegene Immobilien investiert werden. Bei der Auswahl der Immobilien für das Fonds stehen deren nachhaltige Ertragskraft sowie eine Streuung nach Lage, Größe, Nutzung und Mietern im Vordergrund der Überlegungen. Die Immobilien können eine besondere Infrastrukturnähe besitzen bzw. durch ihre Bauart, Nutzungsform oder Mieter die Energiewende unterstützen, müssen dies aber nicht. Weiterhin kann die Gesellschaft global in Wertpapiere (insbesondere Aktien oder Rentenscheine) investieren. Grundsätzlich darf die Gesellschaft Immobilien in Staaten, die keine Vertragsstaaten des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum sind, für das Fonds nur erwerben, wenn die gesetzlichen Voraussetzungen gemäß §§ 260a, 233 Absatz 1 KAGB erfüllt sind. Länderbezogene Anlagegrenzen für Immobilien können dem Anhang zu den Besonderen Anlagebedingungen entnommen werden. Ein wesentlicher Teil des Fonds kann außerhalb der Staaten, die an der Europäischen Wirtschafts- und Währungsunion teilnehmen, angelegt werden. Allerdings dürfen die im Fonds enthaltenen Vermögensgegenstände insgesamt nur bis zu 30 % des Nettoinventarwerts mit einem Währungsrisiko behaftet sein. Zur Verminderung von Währungsrisiken wird die Gesellschaft für das Fonds insbesondere von den durch das Gesetz und die Anlagebedingungen vorgesehenen Möglichkeiten zur Kreditaufnahme Gebrauch machen. Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungs-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088). Für den Fonds dürfen Geschäfte mit Derivaten nur zu Absicherungszwecken getätigt werden. Der Fonds wird nicht mit Bezug auf eine Benchmark gemanagt. Die Erträge des Fonds werden ganz oder teilweise ausgeschüttet. Verwahrstelle des Fonds ist die BNP Paribas S.A. Niederlassung Deutschland. 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 | Das Fonds richtet sich an alle Anleger, die das Fonds als indirektes Anlageprodukt in Infrastruktur-Projektgesellschaften, Immobilien und Wertpapiere nutzen wollen und einen mittel-, als auch langfristigen Anlagehorizont haben. Das 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 bis vollständigen Kapitalverlust hinzunehmen. Das Risiko des Anlegers ist auf die angelegte Summe beschränkt. Eine Nachschusspflicht über das vom Anleger investierte Kapital hinaus besteht nicht. 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 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 5 Jahren aussteigen |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 1.177 EUR | 2.581 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten(*) | 11,77% | 3,74% |

(*) 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 10,23% vor Kosten und 6,48% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | 5,00% (z.Zt. 5,00%) 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 | 5,00% (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 500 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,30% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da der Fonds (ggf.: diese Anteilklasse) noch kein Jahr besteht. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. | 130 EUR |
| Transaktionskosten | 0,47% 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. | 47 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.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel-, als auch langfristigen Anlagehorizont. Das Produkt hat eine Mindesthaltdauer von 2 Jahren / 24 Monaten. Die empfohlene Haltedauer wurde in Übereinstimmung mit der Anlagestrategie und aufgrund des mittel- bis langfristigen Anlagehorizonts, für den das Produkt bestimmt ist, ausgewählt. Plangemäß soll das Anlageziel des Fonds innerhalb dieses Zeitraums erreicht werden. Anteile können grundsätzlich zum 31. Januar und zum 31. Juli eines jeden Jahres und zusätzlich erst nach Ablauf einer Mindesthaltefrist von 24 Monaten und unter Einhaltung einer Rückgabefrist von 12 Monaten zurückgegeben werden. Die empfohlene Haltedauer berücksichtigt die Mindesthalte- und Rückgabefrist sowie die eingeschränkte Liquidität bzw. den langfristigen Anlagehorizont von Investitionen in Infrastruktur-Projektgesellschaften und Immobilien. 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 können Ihnen Kosten entstehen (s. Abschnitt "Ausstiegskosten"). Sie können die Rückgabe gemäß der in Abschnitt "Laufzeit" beschriebenen Regelungen verlangen. Weitere Informationen finden Sie unter „Laufzeit“ im Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“.

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-Gesellschaft mbH, Beschwerdestelle, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main eingereicht werden oder via E-Mail an: beschwerde@universal-investment.com. Die weiteren Einzelheiten zum Beschwerdeprozess sind auf der folgenden Webseite verfügbar: <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere Wertentwicklung sowie eine monatlich aktualisierte Berechnung früherer Performance-Szenarien finden Sie auf unserer Homepage <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Informationen zum aktuellen Vergütungssystem des Herstellers finden Sie auf unserer Homepage unter <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/.infraGreen>® Indizes sind eingetragene Marken der EDHECinfra. Euro Short-Term Rate (€STR)® ist eine eingetragene Marke der Europäischen Zentralbank. MSCI World® Indizes sind eingetragene Marken der MSCI Limited.