

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: KNAB Diversified Equity Fund

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

WKN / ISIN van het product: A423QT / DE000A423QT0

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 "Venootschap") met betrekking tot dit Kerninformatiedocument.

Het product is goedgekeurd in Duitsland.

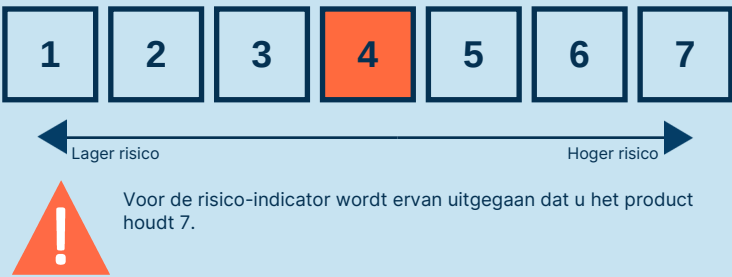
Datum waarop het EID is opgesteld: 3-6-2026

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 beleggingsmaatschappij heeft het recht om het beheer van het fonds te beëindigen door middel van een bekendmaking in het Bundesanzeiger en bovendien in het jaar- of halfjaarverslag. Met betrekking tot de mogelijkheid tot teruggave en de frequentie daarvan verwijzen we naar de sectie „Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?“.
Doelstellingen	Het fonds wordt actief beheerd. De doelstelling van het fonds is het behalen van een zo groot mogelijke kapitaalgroei. Om de beleggingsdoelstelling te bereiken, wordt het fondsvermogen voornamelijk belegd in aandelen en/of met aandelen gelijk te stellen effecten en/of aandelenfondsen, inclusief ETF's en/of REIT's. Omwille van diversificatie wordt er over het algemeen zowel in aandelenfondsen als in individuele aandelen belegd. In de sectoren 'vastgoed' en 'grondstoffen' kan het fondsvermogen echter ook volledig worden belegd in icbe-conforme doelfondsen/ETF's. Dit betekent dat de weging van de doelfondsen meer kan bedragen dan 50% van de intrinsieke waarde van het fonds. De aandelenselectie is gebaseerd op een combinatie van een kwantitatieve aanpak en een fundamentele analyse, met inachtneming van geselecteerde ESG-criteria. Aandelen worden geselecteerd op basis van een momentumstrategie met betrekking tot de respectieve sector. Het model wordt gebruikt om trends en koop- en verkoopsignalen af te leiden uit een uitgebreide reeks historische gegevens. Vervolgens wordt een fundamentele analyse gebruikt om de meest veelbelovende aandelen te identificeren en toe te voegen aan de portefeuille. Koersschommelingen leiden alleen tot herschikkingen wanneer de positieve trend van de aandelen in kwestie uitgeput is of wanneer andere aandelen aantrekkelijker worden bevonden. Het fondsvermogen wordt voornamelijk belegd in activa die rekening houden met ecologische en/of sociale kenmerken. Activiteits- en normgebaseerde uitsluitingscriteria en een worst-in-class-classificatie worden gebruikt om de ecologische en/of sociale kenmerken te implementeren. Bij de worst-in-class-rating worden die bedrijven uit het beleggingsuniversum uitgesloten die binnen hun sectoren de slechtste duurzaamheidsprestaties leveren. Het fonds houdt rekening met ecologische en/of sociale kenmerken in zijn selectieproces van geschikte beleggingen en is geclassificeerd als financieel product in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector. Meer informatie in verband met de ecologische en/of sociale kenmerken voor dit fonds is te vinden op onze website op https://fondsfinder.universalinvestment.com/api/v1/DE/DE000A423QT0/document/SRD/EN . Voor het fonds mogen derivatencontracten alleen voor afdekkingsdoeleinden worden aangegaan. Voor het fonds wordt de volgende referentie-index gehanteerd: 80% Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index (USD hedged, denominated in EUR), 10% Bloomberg World REIT Large, Mid & Small Cap Net Return Index (USD hedged, denominated in EUR), 10% Bloomberg Commodity Index Total Return (EUR). De referentie-index voor het fonds wordt vastgelegd door de Venootschap en kan eventueel worden gewijzigd. 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 opbrengsten blijven in het fonds en verhogen de waarde van de deelbewijzen. De bewaarder van het fonds is Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG. Het prospectus en de recentste verslagen, 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. De aankoop van dit fonds is voorbehouden aan klanten van KNAB.

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 een geschikte benchmark 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	4.740 EUR	3.730 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-52,55%	-13,14%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.660 EUR	11.040 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,36%	1,42%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.560 EUR	16.490 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	5,62%	7,40%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13.870 EUR	19.770 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	38,68%	10,22%

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 01-2025 en 04-2026. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 06-2018 en 06-2025. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12-2018 en 12-2025.

Wat gebeurt er als de 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	44 EUR	385 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	0,4%	0,4%

(*) 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 7,8% vóór de kosten en 7,4% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	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 0 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.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,4% van de waarde van uw belegging per jaar. De hier vermelde lopende kosten zijn een raming van de kosten, aangezien het fonds nog geen jaar bestaat. De lopende kosten kunnen jaarlijks schommelen.	42 EUR
Transactiekosten	0,0% 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.	2 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatieafhankelijke vergoedingen	Prestatiegebonden vergoeding: Niet van toepassing	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. De maatschappij kan de uitgifte en terugkoop van aandelen opschorten als uitzonderlijke omstandigheden dit noodzakelijk maken, rekening houdend met de belangen van beleggers. Om de liquiditeitsrisico's te beheersen kan de maatschappij de terugkoop van aandelen beperken wanneer de terugkoopverzoeken van de beleggers een vooraf bepaalde drempel bereiken vanaf wanneer deze verzoeken niet langer in het belang van de totale groep beleggers kunnen worden uitgevoerd en/of de termijn voor de terugname van deelnemingen verlengen. Verdere details zijn te vinden in het verkoopprospectus.

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 het voorbije jaar evenals een maandelijks bijgewerkte berekening van Performance-scenari'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/>.