

Ertragsstarker ESG-Fonds mit sozialem Fokus

Attraktive Ertragschancen: Der Pax ESG Multi Asset ist ein offensiver Mischfonds aus 60 % Aktien und 40 % Anleihen. Das Fondskonzept verbindet seine starke ESG-Ausrichtung mit überdurchschnittlichen Ausschüttungen und einem ausgewogenen Risikoprofil.

Das Fondskonzept im Überblick – die strategische Allokation

Der besondere Fokus liegt auf der nachhaltigen Ausrichtung auf Basis der Anlagekriterien der Pax-BKC sowie einer hohen Ausschüttung bei ausgewogenem Risiko. Haupttreiber für Performance und Risiko sind die globalen Aktien. Der Aktienanteil von 60 % wird insbesondere in Unternehmen aus Nordamerika investiert. Bei den Anleihen kann die Ertragskraft des Fonds durch eine Beimischung von Anleihen aus den Schwellenländern sowie Hochzinsanleihen (High Yield) erhöht werden.

Portfoliokonstruktion – Nachhaltigkeit als Basis der Selektion

Unser Fonds Pax ESG Multi Asset bezieht Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales und verantwortungsvolle Unternehmensführung – kurz ESG (Environment, Social und Governance) – in Ihr Portfolio mit ein. Dabei setzen wir drei Schwerpunkte:

Mindestfilter auf Basis ethisch-nachhaltiger Kriterien

ESG-Vorreiter

Die Einstufung basiert auf dem aktuellen Nachhaltigkeitsprofil

Es werden insbesondere Unternehmen mit AAA, AA und A bei MSCI ESG bevorzugt.

ESG-Aufsteiger

Im Vordergrund steht die Verbesserung des Nachhaltigkeitsprofils.

Die prozentuale Veränderung der ESG-Scores muss im positiven Bereich liegen.

Soziales ESG-Profil

Die Säule „Soziales“ ist im Bereich der Nachhaltigkeit unterrepräsentiert.

Der Social-Score bei MSCI ESG muss im oberen Mittelfeld liegen.

Die drei Säulen „ESG-Vorreiter“, „ESG-Aufsteiger“ und „Soziales ESG-Profil“ ermöglichen eine breite Abdeckung im Bereich der nachhaltigen Unternehmen – und sichern ein insgesamt höherwertiges Nachhaltigkeitsprofil gegenüber konventionellen Fonds.

Hinweis: Der Fonds weist aufgrund seiner Zusammensetzung und der von dem Fondsmanagement verwendeten Techniken eine markttypische Volatilität auf, d. h. die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein. Ausführliche Erläuterungen zu den Risiken entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache finden Sie auf www.universal-investment.com/media/document/Anlegerrechte. Zudem weisen wir darauf hin, dass die Universal-Investment-Gesellschaft mbH bei Fonds, für die sie als Verwaltungsgesellschaft Vorkehrungen für den Vertrieb der Fondsanteile in EU-Mitgliedstaaten getroffen hat, beschließen kann, diese gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU, insbesondere also mit Abgabe eines Pauschalangebots zum Rückkauf oder zur Rücknahme sämtlicher entsprechender Anteile, die von Anlegern in dem entsprechenden Mitgliedstaat gehalten werden, aufzuheben.

Rechtshinweis: Diese Ausarbeitung stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots dar, sondern dient allein der Orientierung und Darstellung von möglichen geschäftlichen Aktivitäten. Die in dieser Ausarbeitung enthaltenen Informationen erheben nicht den Anspruch auf Vollständigkeit und sind daher unverbindlich. Soweit in dieser Ausarbeitung Aussagen über Preise, Zinssätze oder sonstige Indikationen getroffen werden, beziehen sich diese ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Ausarbeitung und enthalten keine Aussage über die zukünftige Entwicklung, insbesondere nicht hinsichtlich zukünftiger Gewinne oder Verluste. Diese Ausarbeitung stellt ferner keinen Rat oder Empfehlung dar. Vor Abschluss eines in dieser Ausarbeitung dargestellten Geschäfts ist auf jeden Fall eine kunden- und produktgerechte Beratung durch Ihren Berater erforderlich. Ausführliche produktspezifische Informationen entnehmen Sie bitte dem aktuellen vollständigen Verkaufsprospekt, dem Basisinformationsblatt sowie dem Jahres- und ggf. Halbjahresbericht. Diese Dokumente bilden die alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Anlegers ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Nähere steuerliche Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Personen, die Investmentanteile

erwerben wollen, halten oder eine Verfügung im Hinblick auf Investmentanteile beabsichtigen, wird daher empfohlen, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die individuellen steuerlichen Folgen des Erwerbs, des Haltens oder der Veräußerungen der in dieser Unterlage beschriebenen Investmentanteile beraten zu lassen. Für Schäden, die im Zusammenhang mit der Verwendung und/oder der Verteilung dieser Ausarbeitung entstehen oder entstanden sind, übernimmt Universal Investment keine Haftung. Die Wertentwicklung wurde nach BVI-Methode, d.h. ohne Ausgabeaufschlag, berechnet. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen stellen keinen verlässlichen Indikator für künftige Performance dar. Die künftige Wertentwicklung hängt von vielen Faktoren wie der Entwicklung der Kapitalmärkte, den Zinssätzen und der Inflationsrate ab und kann daher nicht vorhergesagt werden. Für die Beratungsleistung erhält der Vermittler eine Vergütung aus dem Ausgabeaufschlag sowie der Verwaltungsvergütung. Detaillierte Informationen stellt der Vermittler oder die Universal Investment auf Anfrage zur Verfügung.

Ihre Chancen und Risiken

Ihre Chancen

- **Hohe Ausschüttung**
zur Erfüllung Ihrer Ziele
- **Teilhabe an den Ertragschancen**
einer diversifizierten Strategie aus Aktien, Anleihen und Zusatzertragsstrategien mit globalem Fokus
- **Ausgewogenes Risikoprofil:**
Die Streuung auf globaler Ebene mit unterschiedlichen Renditequellen stabilisiert die Ertragsbasis des Fonds
- **Sozialer Fokus:**
Die Schwerpunkte bei der ESG-Ausrichtung sind Vorreiter, Aufsteiger und Unternehmen mit überdurchschnittlichem sozialen Profil
- **Ausschlusskriterien als Basis**
sowie Integration von Nachhaltigkeitskennzahlen als ganzheitlicher Ansatz
- **Mehr Einfluss**
durch Begleitung ausgewählter Portfoliounternehmen durch Engagementaktivitäten

Ihre Risiken

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Illiquidität von Vermögensgegenständen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds
- Verfehlen der erwarteten Ausschüttungsbandbreite

Stammdaten

Anteilklasse I

Anlageschwerpunkt	Globale Aktien und Anleihen
Asset Manager	Verida Asset Management GmbH
Verwaltungsgesellschaft	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Verwahrstelle	DZ Bank AG
Fondswährung	EUR
ISIN / WKN	DE000A3DD903
Fondsaufgabe	02.05.2022
Ertragsverwendung	ausschüttend
Geschäftsjahresende:	31.03.
Ausschüttungstermin	Anfang Mai
Mindesteinlage	50.000 EUR
Ausgabeaufschlag	derzeit 1,00 %
Verwaltungsvergütung (p. a.)	0,70 %
Verwahrstellenvergütung (p. a.)	0,05 %
Vertriebsland	Deutschland