

**Informationen zur Zusammenlegung der beiden Anteilklassen
„Mehrwertphasen Balance Plus UI Anteilklasse RA“ (aufnehmende Anteilklasse)
und
„Mehrwertphasen Balance Plus UI Anteilklasse PT“ (untergehende Anteilklasse)
des
OGAW-Sondervermögens „Mehrwertphasen Balance Plus UI“**

Geplant ist die Zusammenlegung der beiden Anteilklassen des OGAW-Sondervermögens „**Mehrwertphasen Balance Plus UI**“ (im Folgenden auch: „Zusammenlegung“), wobei die Anteilklasse PT die „untergehende“ und die Anteilklasse RA die „aufnehmende“ Anteilklasse sein soll.

Der Zusammenlegungsstichtag ist der **15. April 2021**. Nach Ablauf des Zusammenlegungsstichtages, **15. April 2021, 24:00 Uhr**, ist die Zusammenlegung **zum 16. April 2021** (Aufnahmetag) wirksam.

Hintergrund und Beweggründe für die Zusammenlegung

Hintergrund der Zusammenlegung ist die Konsolidierung der aufnehmenden Anteilklasse RA im Hinblick auf Kosteneffizienz.

Die aufnehmende Anteilklasse ist vom Kriterium der Ertragsverwendung ausschüttend, im Gegensatz zur untergehenden Anteilklasse.

Potenzielle Auswirkungen der Zusammenlegung auf die Anleger

Anleger der untergehenden Anteilklasse werden mit Wirksamwerden der Zusammenlegung Anleger der aufnehmenden Anteilklasse.

Bei der Zusammenlegung werden Anteile der Anteilklasse PT (ISIN: DE000A2ADXC6) in Anteile der Anteilklasse RA (ISIN: DE000A2QCX60) umgetauscht.

Darüber hinaus verändern sich für die Anleger der untergehenden Anteilklasse PT durch die Zusammenlegung die laufenden Kosten. Für die Anleger der übernehmenden Anteilklasse RA ergeben sich durch die Zusammenlegung keine Änderungen.

Die Anleger beider Anteilklassen bleiben weiterhin in dem Fonds „**Mehrwertphasen Balance Plus UI**“ investiert, d.h. die bisherige Anlagestrategie mitsamt des hiermit einhergehenden Risikoprofils und der Ertragschancen ändert sich für die Anleger der untergehenden und der aufnehmenden Anteilklasse nicht.

Rechte der Anleger

Die Anleger der untergehenden und der aufnehmenden Anteilklasse, die mit der Zusammenlegung nicht einverstanden sind, haben die Möglichkeit bis zum **14. April 2021** (16:00 Uhr CET) ihre Anteile ohne weitere Kosten zurückzugeben. Ein Umtausch der Anteile in Anteile eines anderen Sondervermögens der Gesellschaft ist nicht möglich.

Anleger der untergehenden und der aufnehmenden Anteilklasse, die nicht bis zum **14.04.2021** von ihrem kostenfreien Rückgaberecht Gebrauch machen, können nach der erfolgten

Zusammenlegung unter Beachtung der vertraglichen Regelungen der aufnehmenden Anteilklasse ihre Anteile börsentäglich zurückgeben.

Nachfolgend eine Übersicht über die Merkmale der beiden Anteilklassen:

	Mehrwertphasen Balance Plus UI Anteilklasse PT (untergehende Anteilklasse)	Mehrwertphasen Balance Plus UI Anteilklasse RA (aufnehmende Anteilklasse)
WKN / ISIN	A2ADXC / DE000A2ADXC6	A2QCX6 / DE000A2QCX60
Ausgabeaufschlag	derzeit 3,00 %	derzeit 3,00 %
Rücknahmeabschlag	derzeit 0,00 %	derzeit 0,00 %
Verwaltungsvergütung	derzeit 1,75 % p.a.	derzeit 1,75 % p.a.
Asset Management- Vergütung (aus der Verwaltungsvergütung)	derzeit 0,90 % p.a.	derzeit 0,90 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	0,08 %	0,08%
Laufende Kosten	2,30 % p.a.	1,94 % p.a.
Ertragsverwendung	thesaurierend	ausschüttend
Mindestanlagesumme	keine	keine
Erfolgsabhängige Vergütung	derzeit 10 % der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (EONIA ¹ zzgl. 3 %), sofern ebenso der bisherige Höchststand des Anteilwerts am Ende der fünf vorangegangenen Abrechnungsperioden übertroffen ist.	keine

Bei dieser Zusammenlegung kommt es weder auf der Ebene der Anleger noch auf der Ebene der beteiligten Anteilklassen zu einer Aufdeckung von stillen Reserven, d.h. dieser Vorgang ist steuerneutral.

Die Anteilausgabe der **Anteilklasse PT** wird am **01.04.2021** eingestellt.

Wesentliche Anlegerinformationen der aufnehmenden Anteilklasse

Diesen Zusammenlegungsinformationen sind die wesentlichen Anlegerinformationen der aufnehmenden Anteilklasse RA beigelegt.

¹ EONIA® ist eine eingetragene Marke der European Money Markets Institute a.i.s.b.l. – „EMMI.

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Mehrwertphasen Balance Plus UI - Anteilklasse RA

WKN / ISIN: A2QCX6 / DE000A2QCX60

Dieser Fonds wird von der Kapitalverwaltungsgesellschaft Universal-Investment-Gesellschaft mbH verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds ist aktiv gemanagt.

Der Fonds strebt die Erwirtschaftung einer langfristigen Wertsteigerung des eingesetzten Kapitals an.

Um dies zu erreichen, setzt sich der Fonds zu mindestens 51 % aus Investmentanteilen zusammen. Der Fonds investiert ausschließlich in zum Vertrieb in Deutschland zugelassene Investmentvermögen. Hierzu erfolgt zunächst eine qualitative Selektion möglicher Zielfonds, die dann unter dem Aspekt eines möglichst geringen Gleichlaufs von Verlust-, Aufhol- und Mehrwertphasen ("Phasen-Korrelation") so miteinander kombiniert werden sollen, dass die Schwankung der Wertentwicklung sowie die temporären Verluste durch die Wechselwirkungen möglichst minimiert werden. Dabei wird zwischen strategischen Basis-Investments (vorzugsweise vermögensverwaltende Multi Asset-, Multi Strategy-, Multi Manager- und/oder Alternative-Fonds), taktischen Opportunitäts-Investments (vorzugsweise themenbezogene Aktienfonds) sowie taktischen Absicherungspositionen (schwankungsarme und/oder risikobegrenzte Fonds, Geldmarktfonds oder Cash etc.) unterschieden. Der Fonds ist in der Regel - abgesehen von einer flexiblen Kasseposition, die auch ganz oder teilweise in Geldmarktfonds investiert werden kann - voll, jedoch stets zu mindestens 51% des Fondsvermögens in Zielfonds investiert. Die Gewichtung der Fonds kann unter Berücksichtigung der gesetzlich vorgeschriebenen Höchstgrenzen variieren.

Der Fonds wird nicht mit Bezug auf eine Benchmark gemanagt.

In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände dem Fondsmanagement.

Die Anlagepolitik ist die bei Erstellung dieses Dokuments durchgeführte. Sie kann sich im Rahmen der Anlagebedingungen des Fonds (siehe im Verkaufsprospekt unter „Besondere Anlagebedingungen“) jederzeit ändern.

Die Erträge des Fonds (ggf. dieser Anteilklasse) werden ausgeschüttet, Zwischenausschüttungen sind möglich.

Die Anleger können von der Kapitalverwaltungsgesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel-, als auch langfristigen Anlagehorizont.

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Fonds ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis moderat schwankt und deshalb die Gewinnchance, aber auch das Verlustrisiko moderat sein kann.

Bei der Einstufung des Fonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Eine ausführliche Darstellung findet sich im Abschnitt „Risikohinweise“ des Verkaufsprospekts. Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

- Verwahr Risiken: Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen, insbesondere im Ausland, kann ein Verlustrisiko verbunden sein, das aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzungen oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unterverwahrers resultieren kann.
- Zielfondsrisiken: Die Manager der einzelnen Zielfonds handeln voneinander unabhängig, wodurch diese Fonds gleiche oder einander entgegengesetzte Anlagestrategien verfolgen können. Hierdurch können sich bestehende Risiken kumulieren und eventuelle Chancen gegeneinander aufheben.
- Operationelle Risiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalverwaltungsgesellschaft oder externer Dritter erleiden oder durch äußere Ereignisse wie z.B. Naturkatastrophen geschädigt werden.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlag: 3,00% (z.Zt. 3,00%) / 0,00%

Dabei handelt es sich um den Höchstsatz, der von Ihrer Anlage vor der Anlage / vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen werden darf.

Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten: 1,94%

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

Erfolgsabhängige Vergütung: Bis zu 10 % der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (EONIA® + 3%), sofern ebenso der bisherige Höchststand des Anteilwerts am Ende der fünf vorangegangenen Abrechnungsperioden übertroffen ist. Näheres siehe Abschnitt "Verwaltungs- und sonstige Kosten" des Verkaufsprospektes.

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten werden die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Der hier angegebene Ausgabeaufschlag / Rücknahmeabschlag ist ein Höchstsatz. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Anteile des Fonds erfragen.

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. Sie umfassen nicht eine erfolgsbezogene Vergütung und anfallende Gebühren für den Kauf und Verkauf von Vermögensgegenständen (Transaktionskosten). Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten. Weitere Informationen über Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt unter "Verwaltungs- und sonstige Kosten".

Frühere Wertentwicklung

Der Fonds (ggf.: diese Anteilklasse) besteht noch nicht so lange, dass Angaben über die bisherige Wertentwicklung für vollständige Kalenderjahre gemacht werden können.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Der Fonds wurde am 17.05.2016 aufgelegt. Das Auflagdatum dieser Anteilklasse war am 15.12.2020.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die Donner & Reuschel AG.

Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise 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>.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Die Universal-Investment-Gesellschaft mbH kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

EONIA® ist eine eingetragene Marke der European Money Markets Institute a.i.s.b.l. – „EMMI“.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter <https://www.universal-investment.com/de/Verguetungspolitik-D> veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen einschließlich der Angehörigen des Vergütungsausschusses. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 31.01.2021.