

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

YIS MSCI USA Universal

ein Teilfonds von **YourIndex SICAV**

Anteilsklasse: UCITS ETF USD (USD Accumulation, ISIN: LU3053349364)

Verwaltungsgesellschaft: Eurizon Capital SGR S.p.A. vertreten durch ihre Niederlassung Luxemburg, Teil der Intesa Sanpaolo Bankengruppe

Website: www.eurizoncapital.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 49 49 30 - 323

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

Eurizon Capital SGR S.p.A ist in Italien im Register der Vermögensverwaltungsgesellschaften (*Albo delle Società di Gestione del Risparmio*) unter der Nummer 3 im Abschnitt „OGAW-Verwalter“ eingetragen und unter der Nummer 2 im Abschnitt „AIF-Verwalter“ in Italien zugelassen und wird von der italienischen Zentralbank (Banca d'Italia) reguliert.

Erstellungsdatum dieses Dokuments: 20. März 2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist eine Anteilsklasse des Index-Tracker-Fonds YIS MSCI USA Universal (der „Fonds“), ein Teil der YourIndex SICAV offenen Investmentgesellschaft („SICAV“) in der Form eines OGAW. Diese Anteilsklasse ist an einer oder mehreren Börsen notiert und wird dort gehandelt.

Laufzeit

Für dieses Produkt gibt es kein Fälligkeitsdatum. Das Produkt kann nach entsprechender Mitteilung an die Anleger unter den im Prospekt genannten Bedingungen einseitig beendet oder verschmolzen werden.

Ziele

Anlageziel Steigerung des Wertes Ihrer Anlage im Laufe der Zeit durch Nachbildung der Wertentwicklung des MSCI USA Universal Index (USD)®.

Referenzwert(e) MSCI USA Universal Index (USD)® (der „Index“). Zur Gestaltung des Portfolios und zur Messung der Performance.

Der Index basiert auf dem MSCI USA Index® als seinem Mutterindex (der „Mutterindex“) und enthält Wertpapiere großer und mittelgroßer Unternehmen des US-Aktienmarkts. Der Index soll die Wertentwicklung einer Anlagestrategie abbilden, die statt Free-Float-Marktkapitalisierungsgewichtungen Anlagen in Unternehmen mit robustem ESG-Profil und positivem Trend bei der Verbesserung dieses Profils anstrebt, und zwar durch minimale Ausschlüsse aus dem MSCI USA Index®.

Der Index ist ein Gesamtnettorendite-Index, d. h. er berechnet die Wertentwicklung seiner Bestandteile auf der Grundlage, dass Dividenden oder Ausschüttungen nach Abzug von gegebenenfalls anzuwendenden Steuern reinvestiert werden.

Der Index wird von MSCI veröffentlicht und berechnet, der als Referenzwert-Administrator fungiert. Der Index wird halbjährlich jeweils am Ende des letzten Geschäftstags im Mai und im November neugewichtet. Die Neugewichtung des Indexes wird im Fondsportfolio umgesetzt, um eine Abweichung von der Wertentwicklung des Indexes zu vermeiden. Die Kosten für die Neugewichtung des Fondsportfolios hängen vom Indexumschlag und von den Transaktionskosten für den Handel mit den zugrunde liegenden Wertpapieren ab. Die Neugewichtungskosten wirken sich negativ auf die Wertentwicklung des Fonds aus.

Weitere Informationen zur Benchmark finden Sie unter www.msci.com.

Anlagepolitik Der Fonds investiert hauptsächlich in Aktien, die von US-Unternehmen mit mittlerer und hoher Kapitalisierung ausgegeben werden. Der Fonds bevorzugt im Allgemeinen Direktanlagen, kann jedoch bisweilen auch über Derivate anlegen.

Insbesondere investiert der Fonds in der Regel mindestens 90% des Gesamtnettovermögens in Aktien und aktienähnliche Instrumente, die von in der Benchmark enthaltenen Unternehmen gehandelt oder emittiert werden. Der Fonds kann auch in Wertpapiere investieren, die nicht im Referenzwert enthalten sind, wenn diese Wertpapiere ein ähnliches Risiko-Rendite-Profil bieten wie einige Bestandteile des Referenzwerts. Das Engagement im Referenzwert wird hauptsächlich durch physische Replikation erreicht.

Der Fonds kann bis zum angegebenen Prozentsatz des Gesamtnettovermögens in die folgenden Anlageklassen investieren:

- Einlagen in jeder Währung: 10%
- Geldmarktinstrumente: 10%

- Anteile von OGAW und anderen OGA: 10%

Tracking Error Maximal 1% (unter normalen Marktbedingungen)

Derivate und Techniken Der Fonds kann Derivate zur Verringerung von Risiken (Absicherung) und Kosten sowie zum Aufbau eines zusätzlichen Anlageengagements nutzen.

Wertpapierleihgeschäfte Erwartet: 10%; maximal: 70%.

Strategie Der Fonds wird passiv verwaltet. Durch Nachbildung der Wertentwicklung des Referenzwerts investiert der Anlageverwalter ähnlich wie die Benchmark durch eine Kombination aus quantitativen und diskretionären Ansätzen. Der Anlageverwalter kann anhand von Analysen der Märkte und Wirtschaftszweige sowie statistischer Modelle bestimmte Bestandteile des Referenzwerts über- oder untergewichten und kann in Wertpapiere investieren, die nicht im Referenzwert enthalten sind (optimiertes Sampling). Von Zeit zu Zeit kann der Fonds jedoch alle Bestandteile des Referenzwerts halten.

Ausschüttungspolitik Diese Anteilsklasse schüttet keine Dividenden aus. Die Erträge aus Anlagen werden reinvestiert.

Weitere Informationen Der Fonds bewirbt ökologische (E) und/oder soziale (S) Merkmale und investiert in Vermögenswerte von Emittenten, die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung (G) gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung (Sustainable Finance Disclosure Regulation, „SFDR“) anwenden. Weitere Informationen finden Sie in den „Vorvertraglichen Informationen gemäß SFDR“, die dem Prospekt beigelegt sind.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds ist für professionelle Anleger und Anleger mit grundlegenden Kenntnissen mit oder ohne Beratung verfügbar.

Anleger, die sich der Risiken des Fonds bewusst sind und ihr Geld über eine empfohlene Haltedauer von 5 Jahren anlegen möchten.

Der Fonds ist für Anleger geeignet, die eine wachstumsorientierte Anlage suchen, dabei ESG-/SRI-Anlagen bevorzugen und an einem Engagement an regionalen Aktienmärkten interessiert sind, entweder als Kernanlage oder zu Diversifikationszwecken.

Praktische Informationen

Verwahrstelle Die Verwahrstelle des Fonds ist State Street Bank International GmbH, Niederlassung Luxemburg

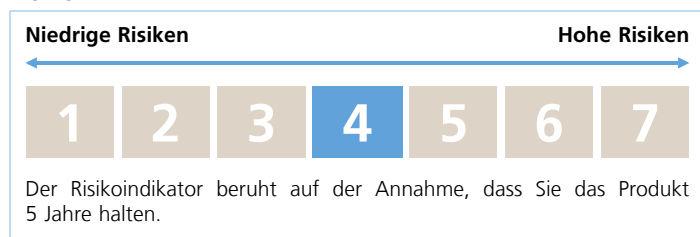
Weitere Informationen Weitere Informationen zu dieser Anteilsklasse, anderen Anteilsklassen dieses Fonds oder anderen Fonds der SICAV finden Sie im Verkaufsprospekt (in derselben Sprache wie das KID), in der Geschäftsordnung oder im letzten verfügbaren Jahres- bzw. Halbjahresfinanzbericht (auf Englisch). Diese Dokumente werden für die gesamte SICAV erstellt und sind jederzeit kostenlos erhältlich, indem Sie die Website der Verwaltungsgesellschaft unter www.eurizoncapital.com besuchen oder eine schriftliche Anfrage an die Verwaltungsgesellschaft oder die Verwahrstelle senden.

Preisveröffentlichung Der Nettoinventarwert dieser Anteilsklasse wird täglich auf der Website der Verwaltungsgesellschaft unter www.eurizoncapital.com veröffentlicht und der Intraday-Nettoinventarwert (iNIW) ist bei Bloomberg verfügbar.

Portfolioveröffentlichung Die Informationen zum Portfolio des Fonds wird in den jährlichen und halbjährlichen Finanzberichten der SICAV offengelegt. Die Datei zur Portfoliozusammensetzung für die Fonds für jeden Bewertungstag wird auf www.eurizoncapital.com bereitgestellt.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiken



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.

Performance-Szenarien

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. Unberücksichtigt ist dabei Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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 Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2024 und Dezember 2025.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2020 und Januar 2025.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	
Beispielhafte Anlage		10.000 USD	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
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 Jährliche Durchschnittsrendite	3.180 USD -68,16%	2.830 USD -22,33%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.000 USD -20,00%	11.160 USD 2,21%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	11.530 USD 15,30%	19.470 USD 14,25%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	15.830 USD 58,25%	23.350 USD 18,48%

Was geschieht, wenn Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wenn der Fonds nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, können Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren. Für diesen Fall ist kein Sicherungs- oder Anlegerentschädigungssystem vorgesehen. Der Fonds wird als separate Einheit mit eigenen Vermögenswerten behandelt, die in jeder Hinsicht von den Vermögenswerten der Verwaltungsgesellschaft und den Vermögenswerten der anderen Fondsanleger sowie den Vermögenswerten anderer von der Verwaltungsgesellschaft verwalteter Produkte getrennt werden. Im Namen des Fonds eingegangene Verbindlichkeiten werden ausschließlich aus dem Vermögen des Fonds beglichen. Klagen von Gläubigern der Verwaltungsgesellschaft oder von in deren Interesse handelnden Gläubigern oder Klagen von Gläubigern der Verwahrstelle oder Unterverwahrstelle oder Gläubigern, die im Interesse der Verwahrstelle oder Unterverwahrstelle handeln, in Bezug auf das Fondsvermögen sind nicht zulässig. Klagen von Gläubigern eines Anlegers in Bezug auf den Fonds sind auf die vom betreffenden Anleger gehaltenen Fondspositionen begrenzt. Die Verwaltungsgesellschaft darf die Vermögenswerte des Fonds unter keinen Umständen für ihre eigenen Interessen oder Interessen Dritter nutzen.

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 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 USD werden angelegt.

Beispielhafte Anlage 10.000 USD	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	21 USD	134 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0,2%	0,2% Jedes Jahr

(*) 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 14,50% vor Kosten und 14,25% nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten*	0,00% , Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 USD
Ausstiegskosten*	0,00% , wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,19% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	19 USD
Transaktionskosten	0,02% 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.	2 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

(*) Diese Zahlen enthalten keine Maklergebühren und/oder Transaktionskosten, die von Anlegern im Zusammenhang mit Transaktionen an Börsen zum Kauf oder Verkauf von Anteilen zu tragen sind. Diese Maklergebühren und/oder Transaktionskosten werden nicht von der SICAV oder der Verwaltungsgesellschaft erhoben oder sind an diese zu zahlen, sondern an den eigenen Vermittler des Anlegers. Diese Zahlen enthalten keine Primärmarkt-Transaktionskosten, die autorisierten Teilnehmern berechnet werden können.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Unter normalen Umständen dürfen Anleger, die keine autorisierten Teilnehmer sind, Anteile nicht direkt bei der SICAV kaufen oder verkaufen. Dies muss vielmehr über einen Vermittler an einer Börse geschehen, an der diese Anteile notiert sind und gehandelt werden, und zwar während der Handelszeiten der betreffenden Börse. Eine Liste der verfügbaren Börsen finden Sie unter eurizon.com.

Wenn Sie Ihre Anteile vor Ende der empfohlenen Halterdauer veräußern, kann sich dies auf das Risikoprofil und/oder die Wertentwicklung Ihrer Anlage auswirken.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden müssen entweder schriftlich an Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch, 28, boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxembourg, z. Hd. Compliance & AML Function oder per Fax an die Nummer +352 494 930 349 oder über das Kontaktformular auf der Website von Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch (www.eurizoncapital.com) eingereicht werden. Außerdem kann die Verwaltungsgesellschaft Beschwerden über ihre zugelassenen Vertriebsgesellschaften entgegennehmen. Die Verwaltungsgesellschaft muss alle Beschwerden mit größter Sorgfalt, Transparenz und Objektivität behandeln und dem Anleger ihre Entscheidung innerhalb von 60 Tagen ab Eingang der Beschwerde schriftlich in einfacher und leicht verständlicher Sprache und mit einer registrierten Kommunikationsmethode mit Empfangsbestätigung mitteilen. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Anlegerrechte“ auf der Website der Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch (www.eurizoncapital.com).

Sonstige zweckdienliche Angaben

Performance-Szenarien Frühere Performance-Szenarien werden monatlich aktualisiert und auf www.eurizoncapital.com bereitgestellt.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Es liegen keine ausreichenden Daten vor, um die jährliche Wertentwicklung in der Vergangenheit grafisch darzustellen.