

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

Sanlam Ninety One Real Assets Fund

ein Teilfonds des **Sanlam Universal Funds plc**

Klasse I1 EUR, abgesichert, thesaurierend (IE000IFUO977)

Hersteller: Sanlam Asset Management (Ireland) Limited

Die Central Bank of Ireland ist für die Aufsicht von Sanlam Asset Management (Ireland) Limited in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen.

Sanlam Asset Management (Ireland) Limited ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert.

Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie telefonisch unter +353 1 2053500, auf der Website www.sanlam.ie oder per E-Mail an intouch@sanlam.ie.

Dieses Dokument wurde erstellt am 13. Juni 2025.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Dieses Produkt ist ein OGAW-Fonds.

Laufzeit:

Offener Fonds.

Ziele:

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, durch ein Portfolio von Anlagen, die ein Engagement in einer Reihe von Sachwerten bieten, ein langfristiges Kapitalwachstum zu erzielen und die Inflation zu übertreffen.

Anlagepolitik:

Der Fonds wird aktiv verwaltet und investiert bis zu 100 % seines Vermögens vorrangig in ein Spektrum globaler Aktienwerte von Unternehmen, die an den in Anhang I des Prospekts aufgeführten Börsen notiert sind und ihren Wert aus zugrunde liegenden Sachwerten beziehen. In diesem Sinne sind „Sachwerte“ physische Vermögenswerte, die aufgrund ihrer Substanz und Eigenschaften einen Wert haben, z. B. Wohnungen, Lagerhäuser, Infrastruktur, Versorgungseinrichtungen, Luftfahrt und erneuerbare Energien.

Der Fonds kann bis zu 30 % seines Vermögens in Immobilienfonds („REITs“) investieren.

Der Fonds kann zusätzlich bis zu 20 % seines Vermögens in festverzinslichen Wertpapieren wie insbesondere Unternehmensanleihen, Staatsanleihen und Geldmarktinstrumente wie Unternehmensanleihen mit Investment-Grade-Status und staatliche Wertpapiere mit einer Laufzeit von weniger als einem Jahr sowie in Bareinlagen anlegen.

Der Fonds kann zu Zwecken einer effizienten Portfolioverwaltung und zur Absicherung in derivative Finanzinstrumente („DFI“) investieren. DFI sind Finanzinstrumente, deren Wert an die erwarteten künftigen Preisbewegungen der zugrunde liegenden Vermögenswerte gebunden ist. Beispielsweise ist eine Option ein Kontrakt, der dem Eigentümer das Recht einräumt, ihn aber nicht

verpflichtet, Vermögenswerte zu einem bestimmten Preis vor einem bestimmten Datum zu kaufen oder zu verkaufen. Futures sind Kontrakte, die eine Verpflichtung zum Kauf oder Verkauf eines anderen Wertpapiers an oder vor einem bestimmten Datum in der Zukunft begründen.

Weitere Informationen zu Nachhaltigkeitsfaktoren, die für diesen Fonds relevant sein können, finden Sie im Prospekt oder auf unserer Website unter www.sanlam.ie.

Die Anteilsklasse kann Techniken der Währungsabsicherung nutzen, um die Auswirkungen von Wechselkursschwankungen zu verringern.

Sie können Ihre Anteile an dem Fonds an jedem Tag (außer Samstag und Sonntag) verkaufen, an dem die Banken in Irland und im Vereinigten Königreich geöffnet sind.

Ausschüttungspolitik: Die Gesellschaft erklärt keine Dividende für Ihre Anteile. Es werden daher alle Erträge, die Ihre Anteile erwirtschaften, im Fonds verbleiben, und der Wert der Anteile wird entsprechend steigen.

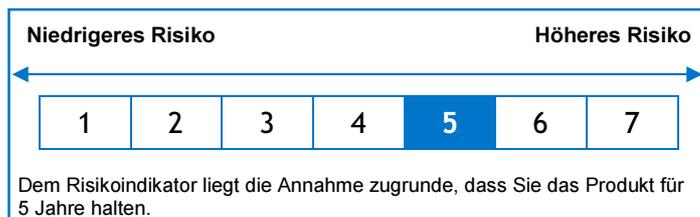
Benchmark: Der Fonds misst seine Wertentwicklung gegenüber einem Benchmark-Index (einer zusammengesetzten Verbraucherpreisinflationsrate für die G10-Region) (die „Benchmark“) zu Referenzzwecken oder für die Kommunikation mit den Anlegern, einschließlich in den Jahres- und Halbjahresberichten der Gesellschaft. Obwohl der Fonds eine Zielrendite von VPI +4 % anstrebt, wird die Wertentwicklung des Fonds im Vergleich zum Benchmark-Index nicht in den Anlageprozess einbezogen.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieser Fonds ist als Teil eines breiteren Anlageportfolios konzipiert, kann sich aber auch als wesentlicher Bestandteil des Gesamtportfolios eines Anlegers eignen, und sollte von Anlegern, die nur über Grundwissen verfügen, mit Beratung oder lediglich im Rahmen einer Dienstleistung erworben werden. Zur Erwirtschaftung höherer potenzieller Renditen müssen Anleger in der Lage sein, einen Kapitalverlust zu verkraften.

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

Risikoindikator



Wenn Sie die Anlage vorzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer „mittelhohen“ Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als „mittelhoch“ eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass der Wert Ihrer Anlage beeinträchtigt wird.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Angaben zu sonstigen, für das Produkt wesentlichen Risiken, die im Gesamtrisikoindikator nicht berücksichtigt sind, entnehmen Sie bitte dem Jahresbericht oder Prospekt des Produkts, die auf www.sanlam.ie zur Verfügung stehen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie Ihr angelegtes Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

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 auch 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 Sanlam Ninety One Real Assets Fund in den letzten 10 Jahren. Wenn noch keine Performance des Fonds für volle 10 Jahre vorliegt, wurde die Performance der Benchmark des Fonds herangezogen. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre			
Anlage: 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor 5 Jahren aussteigen			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	5.560 EUR -44,42 %	4.790 EUR -13,68 %
Pessimistisches Szenario¹	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7.490 EUR -25,05 %	6.600 EUR -7,97 %
Mittleres Szenario²	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.340 EUR 3,39 %	12.810 EUR 5,08 %
Optimistisches Szenario³	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	11.620 EUR 16,22 %	18.520 EUR 13,11 %

¹ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2021 und März 2025.

² Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2017 und September 2022.

³ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2016 und August 2021.

Was geschieht, wenn die Sanlam Asset Management (Ireland) Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle, der Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited (die „Verwahrstelle“) verwahrt. Im Fall der Insolvenz des Verwalters hat dies keine Auswirkung auf die bei der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds. Im Fall der Insolvenz der Verwahrstelle oder anderer in ihrem Auftrag handelnder Stellen kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird in gewissem Maße jedoch durch die Tatsache gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich und durch Vorschriften verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds getrennt zu verwalten und verwahren. Ferner haftet die Verwahrstelle gegenüber dem Fonds und den Anlegern für Verluste, die unter anderem durch Nachlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Pflichten (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen) entstehen.

Es gibt kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem, das diese Verluste ganz oder teilweise ausgleichen kann.

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 die 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 andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich der Fonds wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt und 10.000 EUR angelegt werden.

Anlage: 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	598 EUR	1.240 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,0 %	2,1 %

(*) 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 7,2 % vor Kosten und 5,1 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,0 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	495 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.	78 EUR
Transaktionskosten	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.	25 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindesthaltungsdauer, sondern ist auf eine langfristige Anlage ausgerichtet. Sie sollten bereit sein, die Anlage mindestens 5 Jahre zu halten. Sie können Ihre Anteile an dem Produkt ohne Sanktionen an jedem Tag, an dem die Banken in Irland normalerweise für den Geschäftsverkehr geöffnet sind, verkaufen.

Wie kann ich mich beschweren?

Etwaige Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie auf eine der drei folgenden Arten einreichen:

- (1) Sie können uns telefonisch unter +353 1 434 5142 kontaktieren, und wir werden Ihre Beschwerde aufnehmen und Ihnen erklären, was zu tun ist.
- (2) Sie können Ihre Beschwerde über unsere Website www.sanlam.co.za/ireland/contact/ einreichen.
- (3) Sie können Ihre Beschwerde schriftlich per E-Mail an intouch@sanlam.ie oder per Post an Sanlam Asset Management (Ireland) Limited, Beech House, Beech Hill Road, Dublin 4, Irland, senden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Wir sind verpflichtet, Ihnen weitere Unterlagen zur Verfügung zu stellen, zum Beispiel den aktuellsten Prospekt, den Nachtrag sowie die Jahres- und Halbjahresberichte des Produkts. Diese Dokumente und andere Produktinformationen stehen online auf www.sanlam.ie zur Verfügung.

Bitte besuchen Sie www.sanlam.co.za/ireland/fundrangeanddocumentation/Pages/default.aspx, um die historische Wertentwicklung und die aktuellsten monatlichen Performance-Szenarien zu sehen.