

Basisinformationsblatt

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.

DAS PRODUKT

Mandatum SICAV-UCITS Mandatum Fixed Income Total Return Fund B EUR cap.

Mandatum Fund Management S.A.

ISIN: LU2587321626

www.mandatumam.com/ucits

Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an den Mandatum-Kundendienst unter +358 200 31100 (FN-/MFN-Gebühr).

Der Fonds wird von Mandatum Fund Management S.A., einem Mitglied der Mandatum Group, verwaltet. Der Fonds und seine Verwaltungsgesellschaft sind von der luxemburgischen Finanzaufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) zugelassen.

Datum des Informationsblatts: **16.10.2024**

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Das Produkt ist ein Teilfonds der Mandatum SICAV-UCITS. Diese Investmentgesellschaft mit variablem Grundkapital bietet eine Reihe von Teilfonds und operiert nach dem Luxemburger OGAW-Gesetz vom 17. Dezember 2010. Verwahrstelle des Fonds ist die CACEIS Bank, Zweigstelle Luxembourg. Der Fondsprospekt und die Finanzberichte in englischer Sprache sowie die Preise der Anteilsklassen sind kostenlos erhältlich unter www.mandatumam.com/ucits.

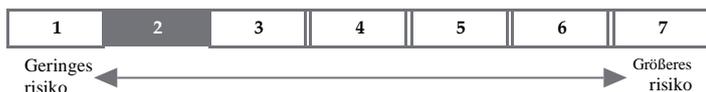
Haltedauer: Der Fonds hat kein festes Enddatum. Der Fonds kann nach eigenem Ermessen beschließen, den Fonds oder seine Anteilsklasse einzustellen. Die empfohlene Haltedauer beträgt mindestens 2 Jahre und basiert auf dem Risikoindikator und der Anlagestrategie des Fonds.

Ziele: Der Fonds investiert weltweit in den Markt für Staats- und Unternehmensanleihen. Der Fonds managt das Risiko seiner Anlagen durch einen sorgfältigen Anlageprozess und eine sorgfältige Auswahl der Anlageobjekte. Der Fonds strebt eine für mittelfristige festverzinsliche Anlagen typische Rendite an, indem er in mit mäßigen Risiken behaftete Vermögenswerte investiert und die Gelder den Fondsregeln entsprechend diversifiziert. Der Fonds wird aktiv verwaltet und hat keinen Vergleichsindex. Der Fondsmanager integriert die Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien (ESG-Kriterien) als wesentlichen Bestandteil der Fondsstrategie. Der Fonds ist als Artikel 8-Finanzprodukt gemäß SFDR-Verordnung eingestuft.

Kleinanleger, für den das Produkt konzipiert ist: Der Fonds eignet sich für Anleger, die eine für mittelfristige festverzinsliche Anlagen typische Rendite anstreben, und die das mit einem diversifizierten und relativ risikoarmen mittelfristigen Rentenfonds verbundene Kapital- und Ertragsrisiko akzeptieren. Der Fonds ist für Anleger geeignet, die die Anlage mindestens 2 Jahre lang halten können.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WELCHE RENDITE KANN DER ANLEGER ERZIELEN?

Risikoindikator



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt mindestens 2 Jahre lang halten. Dieses Produkt hat kein Ablaufdatum.

Auf einer Skala von 1 bis 7 wird der Risikograd des Produkts mit 2 bewertet, was einem niedrigen Risikograd entspricht. Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie Ihre Anlage vorzeitig verkaufen. Berücksichtigen Sie das Währungsrisiko. Der Wechselkurs wirkt sich auf Ihre endgültige Rendite aus, wenn Sie Zahlungen in einer anderen Währung erhalten. Dieses Risiko ist im oben genannten Risikoindikator nicht berücksichtigt. Weitere wesentliche, nicht im obigen Risikoindikator widerspiegelte Risiken sind das

Liquiditätsrisiko und das Kreditrisiko. Der Fonds weist ein für mittelfristige Zinsinstrumente typisches Rendite- und Kapitalrisiko auf. Rendite- und Kapitalrisiko bedeutet, dass ein Anleger das angelegte Kapital und die Rendite teilweise oder ganz verlieren kann.

Das Risiko-/Ertragsprofil und die Risikoklasse des Fonds können sich ändern. Selbst die niedrigste Risikoklasse bedeutet nicht, dass eine Anlage völlig risikolos ist. Dieses Produkt bietet keinen Schutz gegen künftige Marktbewegungen, sodass Sie Ihre Anlage teilweise oder ganz verlieren können.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WELCHE RENDITE KANN DER ANLEGER ERZIELEN? (FORTS.)

Performance-Szenarien

Die Rendite, die der Anleger für das Produkt erhält, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Künftige Marktentwicklungen sind ungewiss und lassen sich nicht genau vorhersagen.

Bei den dargestellten Szenarien ungünstig, moderat und günstig handelt es sich um Beispiele der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Performance des Produkts sowie, für den fehlenden Teil, eines geeigneten Referenzwerts über die letzten 10 Jahre. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre

Anlage = 10.000 €

| Szenarien | | Wenn der Anleger nach 1 J. aussteigt | Wenn der Anleger nach 2 J. aussteigt |
|---------------------------------|---|---|---|
| Mindestrendite | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Der Anleger kann das angelegte Kapital und die Rendite teilweise oder ganz verlieren. | | |
| Stress-Szenario | Potentieller Wert der Anlage nach Abzug der Kosten | 8.420 € | 8.910 € |
| | Durchschnittsrendite pro Jahr in % | -15,85 % | -5,60 % |
| Pessimistisches Szenario | Potentieller Wert der Anlage nach Abzug der Kosten | 9.150 € | 9.430 € |
| | Durchschnittsrendite pro Jahr in % | -8,51 % | -2,88 % |
| Mittleres Szenario | Potentieller Wert der Anlage nach Abzug der Kosten | 10.150 € | 10.310 € |
| | Durchschnittsrendite pro Jahr in % | 1,47 % | 1,54 % |
| Optimistisches Szenario | Potentieller Wert der Anlage nach Abzug der Kosten | 11.090 € | 11.440 € |
| | Durchschnittsrendite pro Jahr in % | 10,86 % | 6,95 % |

Die Tabelle gemäß PRIIPS-Verordnung zeigt eine Schätzung des Wertes der Anlage nach Abzug der Kosten über die nächsten 2 Jahre in verschiedenen Fällen, unter der Annahme, dass Sie 10.000,00 € anlegen. Die Fälle veranschaulichen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können diese Beispiele mit Fällen anderer Produkte vergleichen. In den angegebenen Zahlen sind alle mit dem Produkt selbst verbundenen Kosten enthalten, aber nicht unbedingt alle Kosten, die der Anleger an seinen Berater oder seine Vertriebsstelle zahlt. **Die persönliche Steuersituation des Anlegers, die sich ebenfalls auf die erhaltenen Erträge auswirken kann, wurde in diesen Zahlen nicht berücksichtigt.**

Bei den dargestellten Fällen handelt es sich um Schätzungen der künftigen Entwicklung. Diese Schätzungen beruhen auf historischen Entwicklungen und liefern keine genauen Informationen. Der Betrag, den Sie erhalten, hängt davon ab, wie sich die Märkte entwickeln und wie lange Sie die Anlage halten. Das Stress-Szenario zeigt, wie hoch die Rendite eines Anlegers in einer extremen Marktsituation sein könnte.

Im Zeitraum Dezember 2020 bis Januar 2023 ergab sich für die Anlage oder einen entsprechenden Referenzwert ein pessimistisches Szenario. Im Zeitraum von Dezember 2019 bis Dezember 2021 ergab sich für die Anlage oder einen entsprechenden Referenzwert ein mittleres Szenario. Für den Zeitraum September 2022 bis September 2024 ergab sich für die Anlage oder einen entsprechenden Referenzwert ein optimistisches Szenario.

WAS GESCHIEHT, WENN MANDATUM FUND MANAGEMENT S.A. ZAHLUNGSUNFÄHIG IST?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von der Verwahrstelle verwahrt. Die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds sind von einer Insolvenz der Fondsverwaltungsgesellschaft nicht betroffen, aber der Fonds kann im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Stelle einen finanziellen Verlust erleiden. Ein solcher Verlust ist nicht durch Anlegerentschädigungs- oder -garantieregelungen gedeckt. Die Tatsache, dass die Verwahrstelle gesetzlich verpflichtet ist, ihr eigenes Vermögen vom Vermögen des Investmentfonds getrennt zu halten, verringert das Risiko jedoch in gewissem Maße. Die Verwahrstelle haftet, vorbehaltlich bestimmter Beschränkungen, außerdem für Verluste, die dem Fonds und den Anteilseignern aufgrund von Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzlichem Fehlverhalten der Verwahrstelle entstehen.

WIE HOCH SIND DIE KOSTEN FÜR DEN ANLEGER?

Die Tabellen zeigen die Beträge, die zur Deckung der verschiedenen Kostenarten der Anlage verwendet werden. Die Höhe dieser Beträge hängt davon ab, wie viel der Anleger anlegt und wie lange er das Produkt hält. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um Schätzungen auf Basis des angelegten Betrags und verschiedenen möglichen Haltedauern. Dabei wird davon ausgegangen, dass der Anleger im ersten Jahr den angelegten Betrag zurückerhält (0 % Rendite pro Jahr). Bei anderen Haltedauern wird davon ausgegangen, dass der Anleger eine Rendite für das Produkt erhält, die einem moderaten Szenario entspricht. Anlage 10.000 € pro Jahr.

| Im Laufe der Zeit aufgelaufene Kosten | Ausstieg nach 1 J. | Ausstieg nach 2 J. |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|

| | | |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Gesamtkosten | 70 € | 150 € |
| Renditenminderung (RIY) | 0,72 % pro Jahr | 0,74 % pro Jahr |

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn ein Anleger beispielsweise während der empfohlenen Haltedauer aussteigt, wird die durchschnittliche jährliche Rendite für den Anleger auf 2,3 % vor Kosten und 1,5 % nach Kosten geschätzt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten

Bei Ausstieg nach 1 J.

| | | |
|-----------------|---|-----|
| Einstiegskosten | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr. | 0 € |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen bei diesem Produkt keine Ausstiegskosten. | 0 € |

Laufende Kosten

| | | |
|---|---|------|
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,65 % des Wertes der Anlage pro Jahr. Die Zahl enthält eine Verwaltungsgebühr von 0,55 %. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf Grundlage der tatsächlichen Kosten für das vergangene Jahr bzw. der geschätzten Kosten, wenn der Fonds/die Anteilsklasse erst kürzlich aufgelegt wurde. | 65 € |
| Transaktionskosten | 0,08 % des Wertes der Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten für den Kauf und Verkauf von Anlagen des Produkts. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. Der Fonds verwendet das Swing Pricing-Verfahren, das zur Anwendung kommt, wenn die Zu- und Abflüsse des Fonds an einem bestimmten Handelstag ein vorher festgelegtes Einstiegsniveau („Swing Threshold“) überschreiten. | 8 € |

Zusätzliche Kosten

| | | |
|--|--|-----|
| Erfolgsgebühren und/oder Carried Interests | Bei diesem Produkt gibt es keine Performancevergütungen. | 0 € |
|--|--|-----|

WIE LANGE SOLLTE DIE ANLAGE GEHALTEN WERDEN UND KANN DER ANLEGER SEIN GELD VOR ENDE DER LAUFZEIT DER ANLAGE ENTNEHMEN?

Für den Fonds gilt keine Mindesthaltungsdauer. Der Fonds ist aber als langfristige Anlage konzipiert. Die empfohlene Haltedauer liegt bei 2 Jahren. Die Anleger können an Tagen, die sowohl in Luxemburg als auch in Finnland Bankgeschäftstage sind, Anteile des Fonds zeichnen und zurückgeben.

WIE KANN SICH DER ANLEGER BESCHWEREN?

Der Kunde kann eine Beschwerde über das Produkt, den Produktentwickler oder die Instanz, die das Produkt verkauft oder über dieses berät, an Mandatum Asset Management Ltd., die Vertriebsorganisation des Fonds, richten, indem er unseren Kundendienst unter Tel. +358 200 31100 (FN-/MFN-Gebühr) kontaktiert. Beschwerden können auch per Brief eingereicht werden. Die Rückmeldungen werden den geltenden Rechtsvorschriften entsprechend bearbeitet. Die Bearbeitung erfolgt schnellstmöglich, jedoch innerhalb von höchstens 30 Tagen.

Postanschrift:

Mandatum Asset Management Oy
Bulevardi 56
00120 Helsinki, Finnland

E-Mail:

fundservices@mandatumam.com

SONSTIGE WESENTLICHE ANGABEN

Die gesetzlich vorgeschriebenen Dokumente des Fonds, einschließlich der Vertragsbedingungen, sind abrufbar unter www.mandatumam.com/ucits oder von dem als Vertriebsstelle des Fonds fungierenden Dienstleister. Performance-Szenarien aus der Vergangenheit und die Wertentwicklung der letzten 1–10 Jahre (je nachdem, wie lange der Fonds bereits tätig ist) finden Sie unter:

https://www.mandatum.fi/4a9ef1/globalassets/sijoituskohteet_mandatum/PRIIP-liite/mandatum-sicav-ucits-Fixed-Income-Total-Return-Fund-B-eur-cap.-liite.pdf