

Basisinformationsblatt

ZWECK

In diesem Dokument finden Sie die wichtigsten Informationen zu diesem Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen als Anleger dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

DAS PRODUKT

Mandatum SICAV-UCITS Mandatum European High Yield Total Return Fund A1 EUR cap. Mandatum Fund Management S.A.

ISIN: LU3069290115

www.mandatumam.com/ucits

Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an den Mandatum-Kundendienst unter der Nummer +358 200 31120 (FN-/MFN-Gebühr).

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

Datum des Informationsblatts **15.5.2025**

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. Weitere Informationen über das Produkt finden Sie im Fondsprospekt sowie in den Jahres- und Halbjahresberichten. Die in finnischer und englischer Sprache verfügbaren Informationen und Werte der Fondsanteile können auf der Website www.mandatumam.com/ucits kostenlos abgerufen werden.

Haltedauer: Der Fonds hat keine bestimmte Laufzeit. Der Fonds kann nach eigenem Ermessen beschließen, den Fonds oder seine Anteilsklasse einzustellen. Die empfohlene Haltedauer für das Produkt beträgt mindestens 3 Jahre und basiert auf dem Risikoindikator und der Anlagestrategie des Fonds.

Ziele: Der Fonds investiert vorwiegend in Anleihen unterhalb des so genannten „Investment Grade“ (High-Yield-Anleihen) auf den europäischen Märkten, einschließlich nordischen Märkten. Der Fonds investiert insbesondere in Schuldtitel mit einem Rating von BB+/Ba1 oder niedriger bzw. in nicht geratete, von Unternehmen in europäischen Ländern ausgegebene Schuldtitel. Der Fonds wird aktiv verwaltet und hat keinen Vergleichsindex. Der Fondsmanager berücksichtigt die Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien (ESG-Kriterien) als wesentlichen Bestandteil der Fondsstrategie. Der Fonds ist als Artikel 8-Finanzprodukt gemäß SFDR-Verordnung eingestuft. Anleger können an Tagen, die sowohl in Luxemburg als auch in Finnland Bankgeschäftstage sind, Fondsanteile zeichnen und zurückgeben. Aufgelaufene Zinserträge werden nicht an die Anteilsinhaber ausgeschüttet, sondern reinvestiert.

Kleinanleger, für die das Produkt bestimmt ist: Der Fonds eignet sich für Anleger, die ein mittleres Risikoprofil haben und moderate vorübergehende Verluste hinnehmen können und an einem Engagement in entwickelten Anleihemärkten interessiert sind. Die empfohlene Haltedauer des Fonds beträgt mindestens 3 Jahre.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WELCHE RENDITE KANN DER

Risikoindik

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Geringes
Risiko

Größeres
Risiko



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt mindestens 3 Jahre lang halten. Dieses Produkt hat keine bestimmte Laufzeit.

Auf einer Skala von 1 bis 7 wird der Risikograd des Produkts mit 3 bewertet,

was einem mittlerem/niedrigem Risikograd entspricht. Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn die Anlage nicht für die gesamte empfohlene Haltedauer gehalten wird. Berücksichtigen Sie das Währungsrisiko. Wenn Ihre Währung nicht die gleiche ist wie die Währung des Fonds, kann sich der Wechselkurs der beiden Währungen auf Ihre endgültige Rendite auswirken. 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 Unternehmensanleihemärkte typisches Rendite- und Kapitalrisiko auf. Ein 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 pessimistisch, mittleres und optimistisch handelt es sich um Beispiele der historischen Entwicklung des Produkts sowie für fehlende Daten der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Rendite eines geeigneten Referenzwerts über die letzten 10 Jahre. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Empfohlene Haltedauer 3 Jahre

Anlage = 10.000 €

Szenarien

Wenn der Anleger nach 1 J. aussteigt

Wenn der Anleger nach 3 J. aussteigt

Mindestrendite Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Der Anleger kann das angelegte Kapital und die Rendite teilweise oder ganz verlieren.

Szenario	Potenzieller Wert der Anlage nach Abzug der Kosten	Durchschnittsrendite pro Jahr	Wenn der Anleger nach 1 J. aussteigt	Wenn der Anleger nach 3 J. aussteigt
Stress-Szenario	8.060 €			8.350 €
		-19,36 %		-5,85 %
Pessimistisches Szenario	8.430 €			9.160 €
		-15,71 %		-2,88 %
Mittleres Szenario	10.520 €			10.820 €
		5,24 %		2,65 %
Optimistisches Szenario	12.220 €			11.920 €
		22,24 %		6,03 %

Die Tabelle gemäß PRIIPS-Verordnung zeigt eine Schätzung des Wertes der Anlage nach Abzug der Kosten über die nächsten 3 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. Die Steuergesetze des Herkunftsmitgliedstaates des Anlegers können die endgültige Rendite des Anlegers beeinflussen.

Bei den dargestellten Fällen handelt es sich um Schätzungen der künftigen Entwicklung. Diese Schätzungen beruhen auf historischen Entwicklungen und wie der Wert dieser Anlage variiert, stellen jedoch keine genauen Indikatoren dar. Der Betrag, den Sie erhalten, hängt davon ab, wie sich die Märkte entwickeln und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stress-Szenario zeigt, wie hoch die Rendite eines Anlegers in einer extremen Marktsituation sein könnte. Im Zeitraum September 2019 bis Oktober 2022 ergab sich für die Anlage oder einen entsprechenden Referenzwert ein pessimistisches Szenario.

Im Zeitraum Februar 2019 bis Februar 2022 ergab sich für die Anlage oder einen entsprechenden Referenzwert ein mittleres Szenario.

Im Zeitraum Februar 2016 bis Februar 2019 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 Anlagefonds werden von seiner Verwahrstelle verwahrt. Die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds sind von einer Insolvenz der Mandatum Fund Management S.A. nicht betroffen, da die Vermögenswerte des Fonds von denen der Mandatum Fund Management S.A. getrennt gehalten werden, im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder eines in ihrem Namen handelnden Unternehmens kann der Fonds jedoch 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 zurückerhalten würde (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.

Tabelle 1: Im Laufe der Zeit auflaufende Kosten

	Ausstieg nach 1 Jahr	Ausstieg nach 3 Jahren

Gesamtkosten	120 €	400 €
Renditeminderung (RIY)*	1,21 % pro Jahr	1,26 % pro Jahr

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn ein Anleger beispielsweise am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigt, liegt die geschätzte durchschnittliche jährliche Rendite für den Anleger bei 4,1 % vor Kosten und bei 2,6 % nach Kosten.

Tabelle 2: Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten		Bei Ausstieg nach 1 J.
Einstiegskosten	Wir berechnen bei diesem Produkt keine Einstiegskosten.	0 €
Ausstiegskosten	Wir berechnen bei diesem Produkt keine Ausstiegskosten.	0 €

Laufende Kosten

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,89 % des Wertes der Anlage pro Jahr. Die Zahl enthält eine Verwaltungsgebühr von 0,80 %. 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.	89 €
Transaktionskosten	0,32 % 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 Teilfonds verwendet das Swing Pricing-Verfahren, wenn die Zu- und Abflüsse des Fonds an einem bestimmten Handelstag ein vorher festgelegtes Einstiegsniveau („Swing Threshold“) überschreiten.	32 €

Außergewöhnliche, durch besondere Umstände entstandene Ausgaben

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

WIE LANGE SOLLTE DIE ANLAGE GEHALTEN WERDEN UND

Für den Fonds gilt keine Mindesthaltungsdauer. Der Fonds ist aber als langfristige Anlage konzipiert. Die empfohlene Haltedauer liegt bei 3 Jahren. Anleger können an Tagen, die sowohl in Luxemburg als auch in Finnland Bankgeschäftstage sind, Fondsanteile zeichnen und zurückgeben.

WIE KANN SICH DER ANLEGER BESCHWEREN?

Der Kunde kann eine Beschwerde über das Produkt, Aktivitäten des den Produktentwicklers oder die Instanz, die das Produkt verkauft oder über dieses berät, an die Mandatum Asset Management Ltd 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 maximal 30 Tagen.

Postanschrift:

Mandatum Asset Management Ltd

Bulevardi 56
00120 Helsinki, Finnland

Website:

www.mandatumam.com/ucits

E-Mail:

fundservices@mandatumam.com

SONSTIGE WESENTLICHE ANGABEN

Die gesetzlich vorgeschriebenen Dokumente des Fonds, wie der Fondsprospekt, sind abrufbar unter www.mandatumam.com/ucits oder von dem als Vertriebsstelle des Fonds fungierenden Dienstleister. Veröffentlichte Rendite-Szenarien aus der Vergangenheit und die Wertentwicklung der letzten 1–10 Jahre (je nachdem, wie lange der Fonds bereits tätig ist) finden Sie unter: www.mandatum.fi/4a77e5/globalassets/sijoituskohteet_mandatum/PRIIP-liite/mandatum-sicav-ucits-european-high-yield-total-return-fund-A1-eur-cap-liite.pdf