

## Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## Product

**Product: GANÉ Value Event Fund - Aandelenklasse D - Gedeeltelijk maatschappelijk vermogen van GANÉ Investment-AG mit Teilgesellschaftsvermögen**

**Fabrikant: Universal-Investment-Gesellschaft mbH, dat deel uitmaakt van de Universal Investment Group.**

WKN / ISIN van het product: A3ERNQ / DE000A3ERNQ7

Website van de fabrikant om contact op te nemen: <https://www.universal-investment.com/en/contact/> en algemeen: <https://www.universal-investment.com>

Bel +49 69 71043-0 voor meer informatie

De Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) is verantwoordelijk voor het toezicht op Universal-Investment-Gesellschaft mbH (de "Venootschap") met betrekking tot dit Kerninformatiedocument.

Het product is goedgekeurd in Duitsland.

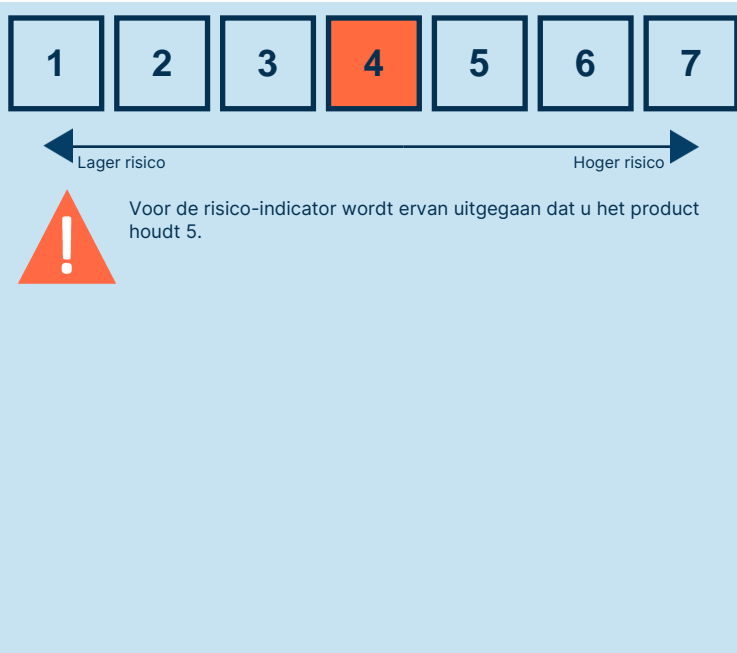
Datum waarop het EID is opgesteld: 1-2-2025

## Wat is dit voor een product?

<b>Soort</b>	Het product (hierna ook het 'Fonds' genoemd) heeft betrekking op icbe-activa die in Duitsland opgericht zijn als gedeeltelijk maatschappelijk vermogen van een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal
<b>Looptijd</b>	Het fonds werd voor een onbepaalde looptijd gelanceerd. De maatschappij heeft het recht het beheer van het fonds op te zeggen mits naleving van een opzeggingstermijn van zes maanden via bekendmaking in de Bundesanzeiger en voorts in het jaarlijks of halfjaarlijks verslag. In principe kunnen de beleggers de beheermaatschappij elke beursdag verzoeken hun deelbewijzen terug te kopen. De beheermaatschappij kan de terugkoop echter opschorten, wanneer dit met inachtneming van de beleggersbelangen noodzakelijk blijkt door uitzonderlijke omstandigheden. De maatschappij kan de terugkoop beperken wanneer de eisen tot teruggave van de beleggers een eerder vastgelegde drempelwaarde bereiken, vanaf waar de eisen inzake teruggave niet langer in het belang van alle beleggers kunnen worden uitgevoerd.
<b>Doelstellingen</b>	Het fonds wordt actief beheerd. De doelstelling van het fonds is het behalen van een zo groot mogelijke meerwaarde. Om dit te bereiken, belegt het Fonds in diverse beleggingsthema's. Voor minstens 75% van het gedeeltelijke maatschappelijke vermogen zijn duurzaamheidsfactoren van doorslaggevend belang bij de selectie van activa. Het GANÉ Value Event Fund combineert beide beleggingsstijlen: value investing en eventoriëntatie. In het kader van het fondsbeheer betekent value investing het verminderen van fundamentele risico's door het kopen van bedrijven met een zeer hoge businesskwaliteit, goed beheer en aantrekkelijke rating. Eventoriëntatie is bedoeld om de marktprijsrisico's te beperken door positieve gebeurtenissen bij te laten dragen aan de waardeverhoging van de beleggingen. Door een benadering op basis van de betalingsstroom te kiezen en een tijdgewogen rendement te bepalen, worden beleggingen in aandelen en obligaties vergelijkbaar met elkaar gemaakt en dienovereenkomstig gewogen. De voorwaarde hiervoor is een hoge mate van voorspelbaarheid en zekerheid van de betalingsstromen. Daarom ligt de focus op winstgevendende bedrijven in het aandelensegment en op financiële stabiliteit in het vastrentende segment. Een variabele liquiditeitsreserve maakt het mogelijk om kansen te grijpen wanneer ze zich voordoen. De combinatie van value en event is bedoeld om het risicoprofiel van het GANÉ Value Event Fund aanzienlijk te verlagen tegenover een zuivere aandelenbelegging en een stabielere waardeontwikkeling te realiseren. Het fonds houdt rekening met ecologische en/of sociale kenmerken in zijn selectieproces van geschikte beleggingen en is geclassificeerd als financieel product in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector. Meer informatie in verband met de ecologische en/of sociale kenmerken voor dit fonds is te vinden op onze website op <a href="https://fondsfinder.universal-investment.com/api/v1/NL/DE000A3ERNQ7/document/SRD/NL">https://fondsfinder.universal-investment.com/api/v1/NL/DE000A3ERNQ7/document/SRD/NL</a> . Het fonds kan derivatentransacties aangaan om vermogensposities af te dekken of om hogere kapitaalgroei te bereiken. Voor het fonds wordt de volgende referentie-index gehanteerd: 50% ESTR TR (EUR), 50% MSCI World NR (EUR). De benchmark van het fonds wordt bepaald door de fabrikant en kan nog wijzigen. Het fonds streeft er echter niet naar om de referentie-index te imiteren. Het staat de portefeuillehouder vrij om te beleggen in effecten of sectoren die geen deel uitmaken van de benchmark om specifieke beleggingsmogelijkheden te benutten. De beleggingsstrategie beperkt de mate waarin de portefeuilles kunnen afwijken van de benchmark. Deze afwijking kan significant zijn. De inkomsten blijven in het fonds (indien van toepassing: in deze aandelen categorie (hierna ook "aandelen categorie" genoemd) en verhogen de waarde van de aandelen. De bewaarder van het fonds is Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG. U kunt het verkoopprospectus* en de actuele verslagen* gratis opvragen bij GANÉ Investment-AG mit Teilgesellschaftsvermögen. De huidige aandelprijzen en verdere informatie over het Fonds en in voorkomend geval andere aandelenklassen van het Fonds zijn te vinden op onze homepage onder <a href="https://fondsfinder.universal-investment.com">https://fondsfinder.universal-investment.com</a> . (*beschikbaar in het Engels en Duits)
<b>Retailbeleggersdoelgroep</b>	Het fonds werd ontworpen voor beleggers die de risico's en de waarde van de belegging kunnen inschatten. De belegger moet bereid en in staat zijn om sterke waardeschommelingen van de aandelen en desgevallend een aanzienlijk kapitaalverlies te aanvaarden. De inschatting van de fabrikant is geen beleggingsadvies, maar moet de belegger een eerste aanwijzing geven of het fonds overeenstemt met zijn beleggingservaring, zijn risicobereidheid en zijn beleggingshorizon.

# Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

## Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte marktaanwezig is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

## Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven ongunstige, matige en gunstige scenario's zijn illustraties die gebruikmaken van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het fonds en van een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 Jaren

Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaren
<b>Minimaal</b>	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
<b>Stress</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.988 EUR	3.737 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-80,12%	-17,87%
<b>Ongunstig</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.538 EUR	10.477 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,62%	0,94%
<b>Gematigd</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.221 EUR	14.720 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,21%	8,04%
<b>Gunstig</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.774 EUR	16.619 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	27,74%	10,69%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is ook geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12-2023 en 12-2024. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 05-2017 en 05-2022. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10-2016 en 10-2021.

## Wat gebeurt er als de fabrikant niet in staat is om de uitbetaling uit te voeren?

Het wegvallen van de fabrikant heeft geen directe impact op uw uitbetaling aangezien de wettelijke regeling voorziet dat bij insolventie van de fabrikant de activa niet in de failliete boedel terechtkomen, maar autonoom behouden blijven.

## Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of adviseert, kan u andere kosten in rekening brengen. Als dit het geval is, zal deze persoon u informeren over deze kosten (ook gratis op papier) en uitleggen hoe deze kosten uw investering zullen beïnvloeden.

### Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. We gaan ervan uit dat:

- In het eerste jaar krijgt u het bedrag terug dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere periodes van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaren
<b>Totale kosten</b>	706 EUR	1.738 EUR
<b>Effect van de kosten per jaar (*)</b>	7,1%	3,3%

(\*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 11,3% vóór de kosten en 8,0% na de kosten.

### Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
<b>Instapkosten</b>	5,0% (momenteel 5,0%) van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Het opgegeven bedrag is het maximumtarief. Het kan van geval tot geval minder bedragen. Het bedrag dat effectief voor u geldt, kunt u bij de verkoper van de fondsaandelen opvragen.	Maximaal 500 EUR
<b>Uitstapkosten</b>	0,0% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald. Het opgegeven bedrag is het maximumtarief. Het kan van geval tot geval minder bedragen. Het bedrag dat effectief voor u geldt, kunt u bij de verkoper van de fondsaandelen opvragen.	Maximaal 0 EUR
<b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>		
<b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>	1,7% van de waarde van uw belegging per jaar. De opgegeven kosten zijn ontstaan in het laatste boekjaar van het fonds, dat op 31-1-2024 ten einde liep. De lopende kosten kunnen jaarlijks schommelen.	162 EUR
<b>Transactiekosten</b>	0,1% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van hoeveel we kopen en verkopen.	9 EUR
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
<b>Prestatieafhankelijke vergoedingen</b>	Tot en met 15% van het door het Fonds tijdens de afrekeningsperiode behaalde rendement boven de referentiewaarde (waardestijging tijdens de afrekeningsperiode van 5% en in vergelijking met de hoogste stand tot dusver van de aandeelwaarde aan het eind van de vijf voorgaande afrekeningsperiodes). Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	36 EUR

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is ook geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Vanwege wettelijke vereisten zijn we verplicht de percentages te vermelden met slechts één decimaal.

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

### Aanbevolen periode van bezit: 5 Jaren

Het Fonds is geschikt voor beleggers met een beleggingshorizon op zowel middellange als lange termijn. Dit product heeft geen voorgeschreven minimumbezitsduur. De aanbevolen bezitsduur is gebaseerd op gegevens uit het verleden of een inschatting van de fabrikant met het oog op de gemiddelde schommeling van de aandeelwaarde die te verwachten is bij dit product. Indien u als belegger een kortere beleggingshorizon hanteert, kan worden uitgegaan van een gemiddelde hoger risico dat uw teruggave gebeurt in een fase waarin de aandeelwaarde van het product lager is in vergelijking met het tijdstip van uw belegging. Teruggaves gaan niet gepaard met kosten of heffingen. U kunt de teruggave in principe op elke beursdag aanvragen. Verdere informatie vindt u onder „Looptijd” in het hoofdstuk „Wat is dit voor een product?”

### Hoe kan ik een klacht indienen?

Als je vragen of klachten hebt, neem dan eerst contact op met jouw beleggingsadviseur. Klachten van beleggers kunnen ook schriftelijk worden ingediend bij GANÉ Investment-AG mit Teilgesellschaftsvermögen, Europa-Allee 92-96, 60486 Frankfurt am Main of per e-mail naar: [kontakt@gane-invest.de](mailto:kontakt@gane-invest.de). Meer informatie over de klachtenprocedure is beschikbaar op de volgende website: <https://gane-invest.de/kontakt/>.

### Andere nuttige informatie

Informatie over de prestaties uit het verleden van het voorbije jaar evenals een maandelijks bijgewerkte berekening van Performance-scenari's uit het verleden vindt u op onze homepage onder <https://gane-invest.de/gane-value-event-fund/>. Het fonds is onderworpen aan het Duitse Investmentsteuergesetz. Dit kan van invloed zijn op de wijze waarop u met betrekking tot uw inkomsten uit het fonds wordt belast. Informatie over het huidige vergoedingssysteem van de fabrikant vindt u terug op onze homepage <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/>. Euro Short-Term Rate (€STR)® is een geregistreerd handelsmerk van Europese Centrale Bank, MSCI World® is een geregistreerd handelsmerk van MSCI Limited.