

Ihre Chancen



Hohe Ausschüttung
zur Erfüllung Ihrer Unternehmensziele



Teilhabe an den Ertragschancen
des globalen Anleihenmarkts mit Schwerpunkt auf EUR Unternehmensanleihen



Risikominimierung durch Integration
von Nachhaltigkeitskennzahlen sowie eine breite Streuung über ca. 100 Unternehmen



Ausschlusskriterien als Basis
und Integration von Nachhaltigkeitskennzahlen als ganzheitlicher Ansatz



Mehr Einfluss
Begleitung ausgewählter Portfoliounternehmen durch Engagementaktivitäten

Die Risiken

Entsprechend seines Anlagekonzepts unterliegt der Fonds den marktbedingt typischen Zins-, Währungs- und Spreadänderungsrisiken

Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen

Erhöhte Kursschwankung und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren

Diese Broschüre ist ausschließlich für Marketing-Zwecke ausgelegt. Den Verkaufsprospekt, das Basisinformationsblatt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds und ggf. weiteren Anteilklassen des Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf der Homepage unter:
fondsfinder.universal-investment.com

Ihre Fondspartner



Das Bankgeschäft der Pax-Bank ist geprägt durch ihre ethisch-nachhaltige Ausrichtung. Sie investiert nach bestem Wissen und Gewissen nur in solche Unternehmen und Staaten, die mit ihrem Sozial- und Umweltverhalten im Einklang mit ihren strengen ESG-Anforderungen stehen.



VERIDA ist Asset Manager und Spezialanbieter für institutionelle Anlagen und bietet mit seiner Expertise individuelle Lösungen mit nachhaltiger Ausrichtung.

Pax ESG Laufzeitfonds 2029 – Anteilklasse I:

Anlageschwerpunkt: Globale Anleihen
Asset Manager: Verida Asset Management GmbH
Verwaltungsgesellschaft: Universal-Investment Gesellschaft mbH
Verwahrstelle: DZ Bank AG
Fondswährung: EUR
ISIN / WKN: DE000A3D9HH9 / A3D9HH
Fondsaufgabe: 04.10.2023
Ertragsverwendung: ausschüttend
Geschäftsjahresende: 31.03.
Ausschüttungstermin: Anfang Mai
Mindesteinlage: 30.000 EUR
Ausgabeaufschlag: derzeit 2,00 %
Verwaltungsvergütung (p.a.): 0,60 %
Verwahrstellenvergütung (p.a.): 0,05 %
Laufende Kosten*: 0,76 %
Vertriebsland: Deutschland

* = basierend auf der Schätzung zur Fondsaufgabe. Rückgaben vor Laufzeitende sind jederzeit möglich.

Herausgeber dieser Publikation ist die Pax-Bank eG, Christophstr. 35, 50670 Köln.
Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen (soweit nicht anders angegeben):
Oktober 2023



Gedruckt auf FSC®-zertifiziertem Papier und ausgezeichnet mit dem Blauen Umweltengel und dem EU-Ecolabel.
PB28_10.2023_IK_500



Pax ESG Laufzeitfonds 2029

**Planbare Erträge mit
nachhaltiger Ausrichtung.**

Pax ESG Laufzeitfonds 2029

Anleihenfonds mit Laufzeitbegrenzung

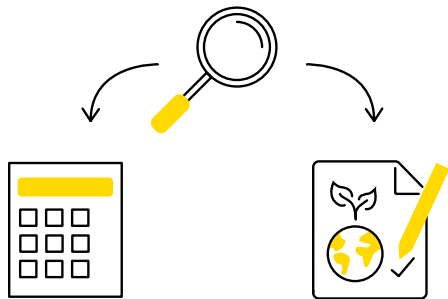
Ein starkes Konzept für private und institutionelle Anleger:
Der Pax ESG Laufzeitfonds ist ein globaler Anleihenfonds mit einem starken EUR-Fokus und klarer Nachhaltigkeitsausrichtung. Er ermöglicht die Nutzung der attraktiven Rendite eines breit risikogestreuten Anleihenportfolios, deren Fälligkeiten überwiegend im Jahr 2029 liegen, wodurch die Laufzeitriskien begrenzt sind.

Informationen hierzu finden Sie als Anhang im Verkaufsprospekt und ab Auflegung des Fonds auch auf der Homepage der Universal-Investment im Fondssektor unter:
Downloads/Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen zu dem Fonds.

Portfoliokonstruktion

Integration von ESG-Kennziffern

Bei der Auswahl der Portfoliotitel werden fundamentale Unternehmenskennzahlen quantitativ analysiert, um die finanzielle Attraktivität einzuschätzen. Zusätzlich werden die Leistungen im Bereich Nachhaltigkeit berücksichtigt.



Ziel ist es, ein diversifiziertes Portfolio zu erstellen, das attraktive durchschnittliche Renditen im Vergleich zum Markt erwirtschaftet. Gleichzeitig soll der Fonds eine verbesserte Nachhaltigkeitsausrichtung mit Blick auf den Gesamtmarkt aufzeigen.

Das Fondskonzept im Überblick.

Zukunftsweisend und nachhaltig



- ↔ Breite Risikostreuung mit Schwerpunkt in EUR Unternehmensanleihen weltweiter Emittenten
- ↔ Planbare Laufzeit und attraktive Ausschüttungen
- ↔ Die Emittenten weisen überwiegend ein Investment Grade Rating auf
- ↔ Die Strategie verfolgt dabei einen Buy-und-Maintain-Ansatz kombiniert mit einem fortlaufenden Risikomanagement
- ↔ Integration von Nachhaltigkeitskennziffern, die über die ethisch-nachhaltigen Anlagekriterien der Pax-Bank hinausgehen

Anlagerichtlinien

Mindest-Durchschnittsrating
BBB

Mindest-Einzeltitelrating
B-

Beimischung High Yield / Nachrang
bis zu 10 %

Offenes Fremdwährungsexposure
max. 10 %

Hinweis: Der Fonds weist aufgrund seiner Zusammensetzung und der von dem Fondsmanagement verwendeten Techniken eine markttypische Volatilität auf, d. h. die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein. Ausführliche Erläuterungen zu den Risiken entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt.

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache finden Sie auf www.universal-investment.com/media/document/Anlegerrechte. Zudem weisen wir darauf hin, dass die Universal-Investment-Gesellschaft mbH bei Fonds, für die sie als Verwaltungsgesellschaft Vorkehrungen für den Vertrieb der Fondsanteile in EU-Mitgliedstaaten getroffen hat, beschließen kann, diese gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU, insbesondere also mit Abgabe eines Pauschalangebots zum Rückkauf oder zur Rücknahme sämtlicher entsprechender Anteile, die von Anlegern in dem entsprechenden Mitgliedstaat gehalten werden, aufzuheben.

Rechtshinweis: Diese Ausarbeitung stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots dar, sondern dient allein der Orientierung und Darstellung von möglichen geschäftlichen Aktivitäten. Die in dieser Ausarbeitung enthaltenen Informationen erheben nicht den Anspruch auf Vollständigkeit und sind daher unverbindlich. Soweit in dieser Ausarbeitung Aussagen über Preise, Zinssätze oder sonstige Indikationen getroffen werden, beziehen sich diese ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Ausarbeitung und enthalten keine Aussage über die zukünftige Entwicklung, insbesondere nicht hinsichtlich zukünftiger Gewinne oder Verluste. Diese Ausarbeitung stellt ferner keinen Rat oder Empfehlung dar. Vor Abschluss eines in dieser Ausarbeitung dargestellten Geschäfts ist auf jeden Fall eine kunden- und produktgerechte Beratung durch Ihren Berater erforderlich. Ausführliche produktspezifische Informationen entnehmen Sie bitte dem aktuellen vollständigen Verkaufsprospekt, dem Basisinformationsblatt sowie dem Jahres- und ggf. Halbjahresbericht. Diese Dokumente bilden die alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Anlegers ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Nähere steuerliche Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Personen, die Investmentanteile erwerben wollen, halten oder eine Verfügung im Hinblick auf Investmentanteile beabsichtigen, wird daher empfohlen, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die individuellen steuerlichen Folgen des Erwerbs, des Haltens oder der Veräußerungen der in dieser Unterlage beschriebenen Investmentanteile beraten zu lassen.

Für Schäden, die im Zusammenhang mit der Verwendung und/oder der Verteilung dieser Ausarbeitung entstehen oder entstanden sind, übernimmt Universal Investment keine Haftung. Die Wertentwicklung wurde nach BVI-Methode, d.h. ohne Ausgabeaufschlag, berechnet. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen stellen keinen verlässlichen Indikator für künftige Performance dar. Die künftige Wertentwicklung hängt von vielen Faktoren wie der Entwicklung der Kapitalmärkte, den Zinssätzen und der Inflationsrate ab und kann daher nicht vorhergesagt werden. Für die Beratungsleistung erhält der Vermittler eine Vergütung aus dem Ausgabeaufschlag sowie der Verwaltungsvergütung. Detaillierte Informationen stellt der Vermittler oder die Universal Investment auf Anfrage zur Verfügung.

