

Ihre Vorteile



Hohe Ausschüttung zur Erfüllung Ihrer Ziele



Teilhabe an den Ertragschancen einer diversifizierten Strategie aus Aktien, Anleihen und Zusatzertragsstrategien mit globalem Fokus



Ausgewogenes Risikoprofil: Die Streuung auf globaler Ebene mit unterschiedlichen Renditequellen stabilisiert die Ertragsbasis des Fonds



Sozialer Fokus: Die Schwerpunkte bei der ESG-Ausrichtung sind Vorreiter, Aufsteiger und Unternehmen mit überdurchschnittlichem sozialen Profil



Ausschlusskriterien als Basis sowie Integration von Nachhaltigkeitskennzahlen als ganzheitlicher Ansatz



Mehr Einfluss: Begleitung ausgewählter Portfoliounternehmen durch Engagementaktivitäten

Ihre Fondspartner



Unser Bankgeschäft ist geprägt durch unsere ethisch-nachhaltige Ausrichtung. Wir investieren nach bestem Wissen und Gewissen nur in solche Unternehmen und Staaten, die mit ihrem Sozial- und Umweltverhalten im Einklang mit unseren 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 Multi Asset – Anteilklasse I:

Anlageschwerpunkt:	globale Aktien und Anleihen
Anlageberater:	Verida Asset Management GmbH
Verwaltungsgesellschaft:	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Verwahrstelle:	DZ Bank AG
Fondswährung:	EUR
ISIN / WKN:	DE000A3DD903
Fondsauflage:	02.05.2022
Ertragsverwendung:	ausschüttend
Geschäftsjahresende:	31.03.
Ausschüttungstermin:	Anfang Mai
Mindestanlage:	50.000 EUR
Ausgabeaufschlag:	derzeit 1 %
Verwaltungsvergütung (p. a.):	0,70 %
Verwahrstellenvergütung (p. a.):	0,05 %
Laufende Kosten*:	0,85 %
Vertriebsland:	Deutschland

* = Schätzung per April 2022



Ertragsstarker ESG-Fonds mit sozialem Fokus

Pax ESG Multi Asset



Pax ESG Multi Asset

Ausgewogener Mischfonds

Attraktive Ertragschancen: Der Pax ESG Multi Asset ist ein offensiver Mischfonds aus 60 % Aktien und 40 % Anleihen.

Das Fondskonzept verbindet seine starke ESG-Ausrichtung mit überdurchschnittlichen Ausschüttungen und einem ausgewogenen Risikoprofil.

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.

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 weder einen Rat noch eine 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 vereinfachten Verkaufsprospekt 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.

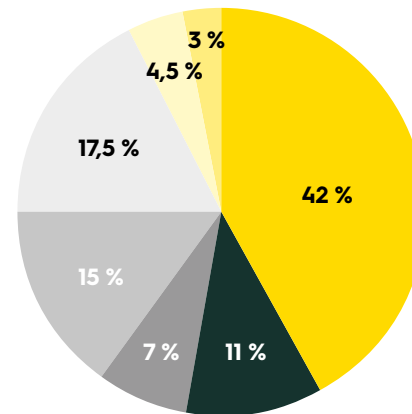
Für Schäden, die im Zusammenhang mit der Verwendung und/oder der Verteilung dieser Ausarbeitung entstehen oder entstanden sind, übernimmt Universal Investment keine Haftung. Die Wertentwicklung wurde nach BVI-Methode, d. h. ohne Ausgabeaufschlag, berechnet. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder 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.

Das Fondskonzept im Überblick

Die strategische Allokation

Der besondere Fokus liegt auf der nachhaltigen Ausrichtung auf Basis der Anlagekriterien der Pax-Bank sowie einer hohen Ausschüttung bei ausgewogenem Risiko.

Haupttreiber für Performance und Risiko sind die globalen Aktien. Der Aktienanteil von 60 % wird insbesondere in Unternehmen aus Nordamerika investiert. Bei den Anleihen wird die Ertragskraft des Fonds durch eine Beimischung von Anleihen aus den Schwellenländern sowie Hochzinsanleihen (High Yield) erhöht.



- Aktien Nordamerika
- Aktien Europa
- Aktien Pazifik
- Globale Staatsanleihen
- Globale Unternehmensanleihen
- High Yield
- Emerging Markets Anleihen

Portfoliokonstruktion

Nachhaltigkeit als Basis der Selektion

Unser Fonds Pax ESG Multi Asset bezieht Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales und verantwortungsvolle Unternehmensführung – kurz: ESG (für Environment, Social und Governance) – in Ihr Portfolio mit ein. Dabei setzen wir drei Schwerpunkte:

Mindestfilter auf Basis ethisch-nachhaltiger Kriterien

ESG-Vorreiter

Die Einstufung basiert auf dem aktuellen Nachhaltigkeitsprofil.

Es werden insbesondere Unternehmen mit AAA, AA und A bei MSCI ESG bevorzugt.

ESG-Aufsteiger

Im Vordergrund steht die Verbesserung des Nachhaltigkeitsprofils.

Die prozentuale Veränderung der ESG-Scores muss im positiven Bereich liegen.

Soziales ESG-Profil

Die Säule „Soziales“ ist im Bereich der Nachhaltigkeit unterrepräsentiert.

Der Social-Score bei MSCI ESG muss im oberen Mittelfeld liegen.

Die drei Säulen „ESG-Vorreiter“, „ESG-Aufsteiger“ und „Soziales ESG-Profil“ ermöglichen eine breite Abdeckung im Bereich der nachhaltigen Unternehmen – und sichern ein insgesamt höherwertiges Nachhaltigkeitsprofil gegenüber konventionellen Fonds.