

FondsSpotNews 415/2026

Fusion von Fonds der Universal-Investment-Luxembourg S.A.

Universal-Investment-Luxembourg S.A. hat uns darüber informiert, dass folgende Fonds zum 05.11.2026 fusionieren. Die Anteile des „abgebenden Fonds“ gehen damit in dem „aufnehmenden Fonds“ auf. Das Umtauschverhältnis wird von der Fondsgesellschaft vorgegeben und am Fusionstag bekannt gemacht.

Abgebender Fonds	ISIN	Aufnehmender Fonds	ISIN
Saphir Global - BALANCED Anteilkasse O	LU0286940910	Saphir Global - BALANCED Anteilkasse B	LU0154397185
Saphir Global - CHANCE Anteilkasse O	LU0286941991	Saphir Global - CHANCE Anteilkasse B	LU0154399124

Fondsanteile können über die FFB nicht mehr gekauft werden und bis zum 22.10.2026 zurückgegeben werden.

Bei der Fondsfusion verfahren wir nach dem Vorschlag der Fondsgesellschaft. Bestehende Pläne in den „abgebenden Fonds“ werden automatisch auf den „aufnehmenden Fonds“ umgestellt und dort, sofern es die Fondsbedingungen ermöglichen, fortgeführt. Beachten Sie hierbei jedoch eventuell abweichende Anlageschwerpunkte. Soll zur Abdeckung der ursprünglich verfolgten Anlageziele ein anderer Fonds genutzt werden, benötigen wir einen neuen schriftlichen Auftrag.

Wir weisen darauf hin, dass Planausführungen durch Fusions- und Buchungsprozesse ggf. nicht zum festgelegten Plantermin möglich sind. In diesen Fällen wird die Planausführung zum nächstmöglichen Zeitpunkt und zum aktuellen Preis nachgeholt.

Wir weisen darauf hin, dass die Fusion für unsere gemeinsamen Kunden unter Umständen steuerliche Konsequenzen hat. Wir empfehlen den Kunden daher, sich bei ihrem Steuer- bzw. Finanzberater über die steuerlichen Auswirkungen zu informieren.

Kunden des aufnehmenden Fonds werden ebenfalls über die Fusion informiert.

Den dauerhaften Datenträger der Fondsgesellschaft haben wir Ihnen beigelegt.

Hierbei handelt es sich um ein Schriftstück der Fondsgesellschaft. Der Inhalt des Dokumentes wird von der FFB nicht geprüft.

Für die Verwahrung und Administration von Anteilen und die Umsetzung von Aufträgen verweisen wir auf unsere allgemeinen Geschäftsbedingungen und unser Preis- und Leistungsverzeichnis.

Freundliche Grüße

Ihre FFB

Kronberg im Taunus, 30. September 2026

Universal-Investment-Luxembourg S.A.
15, rue de Flaxweiler
L- 6776 Grevenmacher
R.C.S. B 75 014
(die "Verwaltungsgesellschaft")

Mitteilung an die Anteilinhaber des Fonds

„Saphir Global“

(der "Fonds")

Der Vorstand der Verwaltungsgesellschaft informiert die Anteilinhaber des Fonds über die folgenden Änderungen:

1) Anpassung der Anlagegrundsätze

In den Anlageprinzipien wird klargestellt, dass alle Teilfonds bis zu 20% des Teilfondsvermögens in Sichteinlagen halten dürfen.

2) Gebührenänderung

Die Minimumvergütung der Verwahrstelle entfällt zukünftig.

Zur Klarstellung wird die Darstellung der Verwahrstellen- und Register- und Transferstellen um folgende Formulierung ergänzt:

„zuzüglich Transaktions- und anderer marktüblicher Gebühren“

3) Änderung der erwarteten Hebelwirkung

Der Grad der erwarteten Hebelwirkung wird bei allen Teilfonds von 300% auf 0% geändert.

4) Verschmelzung der Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG auf die ABN AMRO N.V.

Die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Niederlassung Luxemburg wurde im vergangenen Jahr von der niederländischen ABN AMRO Bank N.V. Luxembourg Branch erworben. Mit Wirkung ab dem 15. Juni 2026 wurde die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Niederlassung Luxemburg auf die ABN AMRO Bank N.V. Luxembourg Branch verschmolzen. Mit der Verschmelzung übernimmt die ABN AMRO Bank N.V. Luxembourg Branch die Verwahrstellenaufgaben, und damit alle Rechte und Pflichten der Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Niederlassung Luxemburg vollständig. Dies erfolgt im Wege der Gesamtrechtsnachfolge und mit ausdrücklicher Genehmigung bzw. Freigabe durch die CSSF. Die ABN AMRO Bank N.V. Luxembourg Branch übernimmt ebenfalls die Funktion der Transfer- und Registerstelle in Unterauslagerung, als auch die Funktion der Zahlstelle im Großherzogtum Luxemburg.

5) Anteilklassenverschmelzung im Teilfonds Saphir Global – BALANCED

Im Teilfonds Saphir Global – BALANCED erfolgt eine Verschmelzung der Anteilklasse O auf die Anteilklasse B zum 05.11.2026.

Die Gründe für die beabsichtigte Verschmelzung liegen in dem geringen Volumen der Anteilklasse O und der dadurch bedingt hohen Kostenbelastung der Investoren.

Vor diesem Hintergrund ist vorgesehen, die Anteilklasse O auf die Anteilklasse B zu verschmelzen.

Übertragender Teilfonds: Saphir Global – BALANCED, Anteilklasse O	Übernehmender Teilfonds: Saphir Global – BALANCED, Anteilklasse B
ISIN / WKN	
LU0286940910/ A0MKTV	LU0154397185 / 725245
Anteilklassenwährung	
Euro	Euro
Mindestanlagesumme	
keine	keine
Ertragsverwendung	
Thesaurierung	Thesaurierung
Ausgabeaufschlag	
keiner	bis zu 5,5%
Rücknameabschlag	
keiner	keiner
Verwaltungsvergütung	
bis zu 3,00% p.a.	bis zu 2,30% p.a.
Vertriebszulassungen	
Luxemburg, Deutschland	

Die Ausgabe der Anteile der zu übertragenden Anteilklasse wird ab dem 28.09.2026 eingestellt.

Die Rücknahme der Anteile der zu übertragenden Anteilklasse wird ab dem 28.10.2026 eingestellt.

6) Anteilklassenverschmelzung im Teilfonds Saphir Global – CHANCE

Im Teilfonds Saphir Global – CHANCE erfolgt eine Verschmelzung der Anteilklassen O und I auf die Anteilklasse B zum 05.11.2026.

Die Gründe für die beabsichtigte Verschmelzung liegen in dem geringen Volumen der Anteilklassen O und I und der dadurch bedingt hohen Kostenbelastung der Investoren. Vor diesem Hintergrund ist vorgesehen, die Anteilklasse O und I auf die Anteilklasse B zu verschmelzen.

Übertragender Teilfonds: Saphir Global – CHANCE, Anteilklasse O	Übernehmender Teilfonds: Saphir Global – CHANCE, Anteilklasse B
ISIN / WKN	
LU0286941991/ A0MKTW	LU0154399124 / 725263
Anteilklassenwährung	
Euro	Euro
Mindestanlagesumme	
keine	keine
Ertragsverwendung	
Thesaurierung	Thesaurierung
Ausgabeaufschlag	
keiner	bis zu 5,5%
Rücknameabschlag	
keiner	keiner
Verwaltungsvergütung	
bis zu 3,00% p.a.	bis zu 2,30% p.a.
Vertriebszulassungen	
Luxemburg, Deutschland	

Übertragender Teilfonds: Saphir Global – CHANCE, Anteilklasse I	Übernehmender Teilfonds: Saphir Global – CHANCE, Anteilklasse B
ISIN / WKN	
LU0253975170/ A0JNAJ	LU0154399124 / 725263
Anteilklassenwährung	
Euro	Euro
Mindestanlagesumme	
50.000 EUR	keine
Ertragsverwendung	
Thesaurierung	Thesaurierung
Ausgabeaufschlag	
bis zu 3,5%	bis zu 5,5%
Rücknameabschlag	
keiner	keiner
Verwaltungsvergütung	
bis zu 2,00% p.a.	bis zu 2,30% p.a.
Vertriebszulassungen	
Luxemburg, Deutschland	

Die Ausgabe der Anteile der zu übertragenden Anteilklassen wird ab dem 28.09.2026 eingestellt.

Die Rücknahme der Anteile der zu übertragenden Anteilklassen wird ab dem 28.10.2026 eingestellt.

7) Anpassung des Verwaltungsreglements

Die Kostenpassage des Verwaltungsreglements unter Artikel 11 wird dem aktuellen Standard der Verwaltungsgesellschaft angepasst.

Darüber hinaus wird Artikel 3 Die Verwahrstelle auf die aktuelle Formulierung der Verwahrstelle angepasst. Artikel 16 Dauer des Fonds und der Anteilklassen, Verschmelzung, Liquidation bzw. Auflösung und Schließung wird dahingehend angepasst, dass ein neuer Absatz aufgenommen wird, der ausdrücklich die Verschmelzung von Anteilklassen regelt.

8) Allgemeine Anpassungen

Darüber hinaus wurden Anpassungen redaktioneller Art vorgenommen.

Das aktualisierte Verkaufsprospekt und die aktuellen Basisinformationsblätter („PRIIPs-KID“) sind ab 18.11.2026 bei der Zahl-, Informations- und Vertriebsstelle, der Verwahrstelle, der Verwaltungsgesellschaft sowie auf der Internetseite www.universal-investment.com kostenlos erhältlich sind.

Anleger, die mit der Änderung der Anlagegrundsätze, der Verschmelzung der Anteilklassen oder der Änderung des Artikel 11 des Verwaltungsreglements nicht einverstanden sind, können innerhalb von 30 Tagen nach Veröffentlichung dieser Mitteilung die kostenlose Rücknahme beantragen.

Grevenmacher, 28.09.2026

Universal-Investment-Luxembourg S.A.