

Uninstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig I

Nachhaltiger Mischfonds



Risikoklasse¹

geringes Risiko **mäßiges Risiko** erhöhtes Risiko hohes Risiko sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



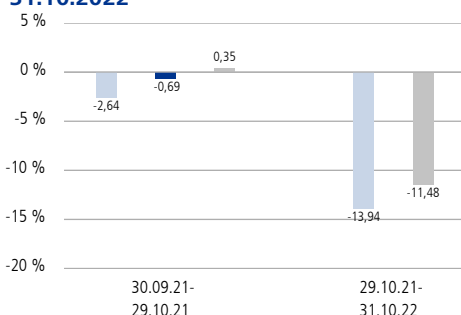
Empfohlener Anlagehorizont



Anlagestrategie

Der Uninstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig I ist breit diversifiziert und nachhaltig ausgestattet. Er investiert weltweit in Rentenpapiere und bis zu maximal 50 Prozent des Fondsvermögens in globale Aktien. In Schuldtitel wie Anleihen, die von bestimmten Ausstellern ausgegeben werden, kann mehr als 35 Prozent des Fondsvolumens investiert werden. Bis zu jeweils 20 Prozent des Fondsvermögens dürfen in Emerging Markets- oder High Yield-Anleihen investiert werden. Jedes Anlageinstrument wird anhand der Nachhaltigkeitskriterien (UniESG Nachhaltigkeitsfilter) überprüft. Zur effektiveren Risikostreuung kann der Fonds auch in Investmentfonds investieren. Der Derivateinsatz ist zu Absicherungszwecken möglich. Die Fremdwährungsbestände der Rentenseite lauten auf Euro oder werden währungsgesichert. Die Währungssicherung kann dabei sowohl positive als auch negative Auswirkungen auf die Wertentwicklung des Fonds haben. Der Fonds verfolgt das Anlageziel, langfristig ein angemessenes Kapitalwachstum zu generieren. Daneben soll eine halbjährliche Ausschüttung erzielt werden. Der Fonds strebt auch nachhaltige Investitionen im Sinne des Art. 2 Ziff. 17 der VO (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“) an. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab², wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

Historische Wertentwicklung per 31.10.2022



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



■ Wertentwicklung (brutto) ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto) ■ Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2021	2020	2019
Pro Jahr (in %)	-	-	-13,94	-	-	-	-12,62	-0,29	-	-
Absolut (in %)	1,71	-14,29	-13,94	-	-	-	-14,54	-	-	-

Abbildungszeitraum 30.09.2021 bis 31.10.2022. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2QFXP
ISIN	DE000A2QFXP9
Anteilklasse	des Uninstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig
Fondstyp	Alternativer Investmentfonds (AIF)
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.09.2021
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

Aktuelle Daten per 31.10.2022

Rücknahmepreis	84,84 EUR
Fondsvermögen	9,42 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November. Daneben wird eine weitere Ausschüttung zum Geschäftshalbjahr (Mitte Mai) angestrebt.
Ausschüttung	0,65 EUR (Geschäftsjahr 2020/2021)

Anlagebeträge

Sparplan	Ab 1.000,00 EUR pro Rate
----------	--------------------------

Konditionen³

Ausgabeaufschlag	2,00 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank 100,00 %. ⁴
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,80 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 40,00 %. ⁴
Laufende Kosten ⁵	1,24 % (Geschäftsjahr 2021/2022)

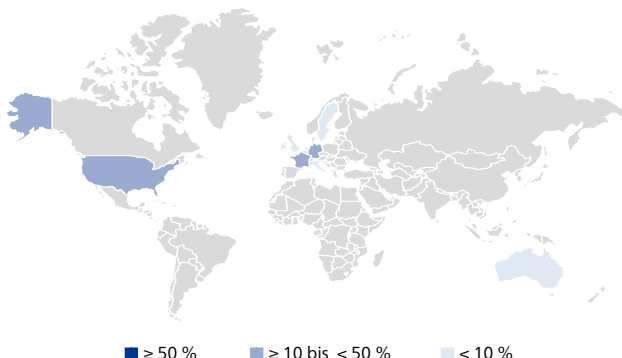
Uninstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig I

Nachhaltiger Mischfonds

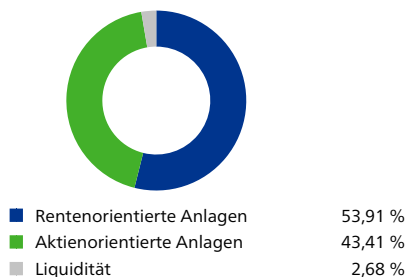


Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	31,14 %
■ Deutschland	17,24 %
■ Frankreich	11,34 %
■ Niederlande	6,00 %
■ Luxemburg	4,85 %
■ Vereinigtes Königreich	3,66 %
■ Italien	2,66 %
■ Schweden	2,60 %
■ Irland	2,53 %
■ Australien	2,28 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Währungen⁶

Euro	US-Dollar	Britische Pfund
65,20 %	26,40 %	1,63 %
Schweizer Franken	Japanische Yen	Australische Dollar
1,53 %	1,41 %	0,86 %
Kanadische Dollar	Hongkong-Dollar	Sonstige
0,82 %	0,79 %	1,36 %

Die größten Aktienwerte

Apple Inc.	1,85 %
Microsoft Corporation	1,36 %
JPMorgan Chase & Co.	0,92 %
PepsiCo Inc.	0,86 %
The Coca-Cola Co.	0,85 %
Mastercard Inc.	0,80 %
Linde Plc.	0,78 %
Alphabet Inc.	0,76 %
T-Mobile US Inc.	0,76 %
Eli Lilly and Company	0,74 %

Die größten Rentenwerte

4.750 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.03(2034)	5,24 %
0.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.22(2032)	2,85 %
0.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.21(2031)	1,75 %
2.375 % Faurecia SE Reg.S. v.19(2027)	0,68 %
0.943 % Macquarie Group Ltd. Reg.S. v.22(2029)	0,55 %
2.625 % Henkel AG & Co. KGaA Sustainable Bond v.22(2027)	0,54 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ⁷ :	6 Jahre / 10 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer ⁸ :	4 Jahre / 11 Monate

Ø-Rendite ⁹ :	4,31 %
Ø-Rating ¹⁰ :	A-

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonität
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Risiken durch Konzentration auf einen beziehungsweise wenige Emittenten

Uninstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig I

Nachhaltiger Mischfonds



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 35% iBoxx EUR Non-Financials 1-10, 35% MSCI WORLD, 18% iBoxx EUR Covered, 7% ICE BofA Euro High Yield, 5% JPM EURO EMBI Global/Diversified
- ³ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁴ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁵ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁶ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- ⁷ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁸ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁹ Die durchschnittliche Rendite (brutto) bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. In die Berechnung der Kennzahl gehen alle Finanzinstrumente mit einer auf maximal 20 % gekappten Rendite der Rentenanlagen ein. Mit dieser Vorgehensweise wird vermieden, dass rechnerische Extremwerte von gering gewichteten Anlagen im Sondervermögen maßgebliche Auswirkungen auf die Renditekennzahl haben. Aussagen zur Höhe der Ertragsausschüttung, zu Risiken bzw. der zukünftigen Wertentwicklung können daraus nicht abgeleitet werden.
- ¹⁰ Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

Rechtlicher Hinweis

Diese Produktinformation stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank/einen Vertriebspartner sowie den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen, dem Risikoprofil des Fonds und den dazugehörigen Erläuterung sowie den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/DE000A2QFXP9. Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der Uninstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig I unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Uninstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig I besteuert werden.

Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Soweit nicht anderweitig angegeben, ist die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt.

Union Investment Privatfonds GmbH kann lediglich für eine in diesem Dokument enthaltene Angabe verantwortlich gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den Angaben in gesetzlichen Verkaufsunterlagen und sonstigen Informationsmaterialien vereinbar ist.

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6060
Telefax 069 58998-9000
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de