

UniInstitutional Konservativ Nachhaltig

Nachhaltigkeitsfonds mit Wertsicherung



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



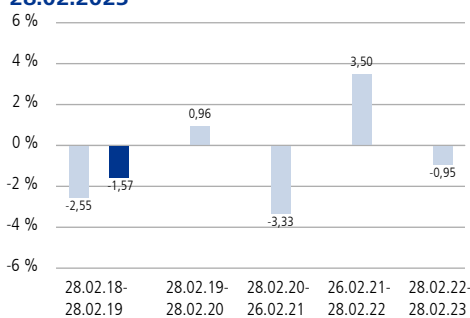
Empfohlener Anlagehorizont



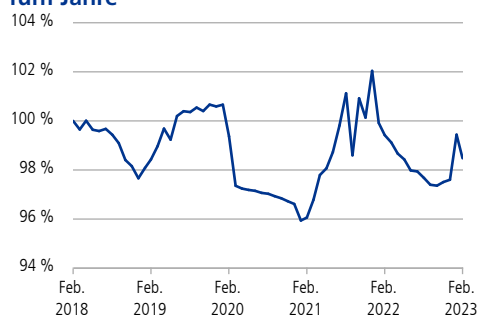
Anlagestrategie

Der Fonds investiert in globale Rentenpapiere und Aktien, bei deren Auswahl das Portfoliomanagement ethische, soziale und ökologische Kriterien berücksichtigt. Das Wertsicherungskonzept mit kalenderjährlicher Wertuntergrenze strebt an, dass der zu Beginn des Kalenderjahres definierte Anteilwert zum Kalenderjahresende bei mind. 95% liegt (dieser Wert ermäßigt sich um die Ausschüttung, deren Steuerabzug und deren fiktiver Verzinsung und wird nicht garantiert). Darüber hinaus unterliegen die Aktien und Anleihen einem nachhaltigen Anforderungskatalog. Hierbei erfolgt im ersten Schritt die Beachtung der Ausschlussregeln. So werden die Unternehmen, die beispielsweise Kinderarbeit zulassen ausgeschlossen. Gleiches gilt für Länder, die beispielsweise den Einsatz der Todesstrafe zulassen. Im zweiten Schritt werden mögliche Anlagen einer eingehenden Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Hier werden die vergangenen, gegenwärtigen und angekündigten Nachhaltigkeitsaktivitäten von Unternehmen auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes und/oder eines Transformationsansatzes analysiert und bewertet. Im dritten Schritt prüft das Fondsmanagement anhand des verbleibenden nachhaltigen Anlageuniversums, ob die Anlage nachhaltigen und wirtschaftlichen Anforderungen genügt und ein positiver Nutzen für den Fonds zu erwarten ist. 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 bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Sie orientiert sich an der Sicherstellung des Wertsicherungsziels.

Historische Wertentwicklung per 28.02.2023²



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung			
Pro Jahr (in %)	-	-	-0,95	-0,30	-0,31	0,02	0,46			
Absolut (in %)	-0,97	0,90	-0,95	-0,90	-1,52	0,17	7,40			
Zeitraum	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Fonds (in %)	-4,35	5,61	-3,95	3,00	-2,95	0,37	-0,12	-0,51	0,76	1,85
Vergleichsmaßstab (in %)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Fondsinformationen

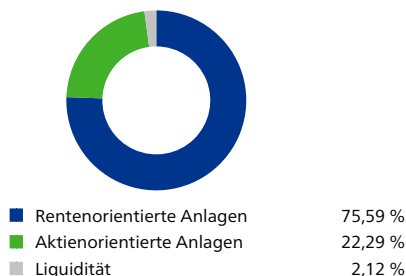
Stammdaten	
WKN	A0MR5M
ISIN	LU0300981452
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.07.2007
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI ³	2 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 28.02.2023	
Rücknahmepreis	86,49 EUR
Fondsvermögen	95,89 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,16 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen ⁴	
Ausgabeaufschlag	1,00 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank 100,00 %. ⁵
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,70 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 %. ⁵
Laufende Kosten ⁶	1,2 % p.a.

UniInstitutional Konservativ Nachhaltig

Nachhaltigkeitsfonds mit Wertsicherung



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Aktuelle Wertsicherungsperiode	01.01.2023 - 31.12.2023
Aktuelle Wertsicherungsgrenze	81,43 EUR
Aktuelle Wertuntergrenze	95,00 %

Die größten Werte

UniInstitutional Global Credit Sustainable I	14,85 %
UniInstitutional Global Convertibles Sustainable EUR A	4,93 %
UniInstitutional EM Corporate Bonds Low Duration Sustainable	2,82 %
4.500 % Italien Reg.S. v.10(2026)	2,66 %
0.250 % Royal Bank of Canada EMTN Reg.S. Pfe. v.19(2024)	2,53 %
0.375 % Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale EMTN Reg.S. Pfe. v.18(2024)	2,53 %
0.000 % Spanien v.20(2026)	2,37 %
0.500 % Skandinaviska Enskilda Banken Reg.S. v.18(2023)	1,56 %
0.000 % Medtronic Global Holdings SCA v.20(2023)	1,56 %
0.000 % BMW Finance NV EMTN Reg.S. v.19(2023)	1,56 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹ :	3 Jahre / 4 Monate	Ø-Rendite ² :	3,29 %
Ø-Zinsbindungsdauer ³ :	2 Jahre / 8 Monate	Ø-Rating ⁴ :	A

Die Chancen im Einzelnen

- Teilnahme an den Ertragschancen der Finanz- und Kapitalmärkte bei gleichzeitiger Wertsicherung
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Auf das Erreichen des Wertsicherungsziel ausgelegte Anlagepolitik
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Keine Wertsicherung bei Veräußerung vor dem Zieltermin sowie Verfehlung des Wertsicherungsziels zum Zieltermin
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen

UniInstitutional Konservativ Nachhaltig

Nachhaltigkeitsfonds mit Wertsicherung



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² Abbildungszeitraum 28.02.2018 bis 28.02.2023. 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 1,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt. Der Fonds hat zum 01.01.2020 seine Anlagepolitik geändert.
- ³ SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikator können Produkte hinsichtlich des möglichen Risikos miteinander verglichen werden. Je höher der Gesamtrisikoindikator, umso höher das Risiko. Die Einstufung kann sich künftig ändern. Ein Gesamtrisikoindikator von 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.
- ⁴ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁵ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁶ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Genauere Informationen entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsunterlagen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- 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, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, dem Basisinformationsblatt sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf www.union-investment.de/LU0300981452 erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf www.union-investment.de/beschwerde. Union Investment Luxembourg S.A. kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniInstitutional Konservativ Nachhaltig unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniInstitutional Konservativ Nachhaltig 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 Luxembourg S.A. 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