

# Uninstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig I

## Nachhaltiger Mischfonds



### Risikoklasse<sup>1</sup>

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

### Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko   sehr hohes Risiko  
geringe Renditechancen   höchste Renditechancen



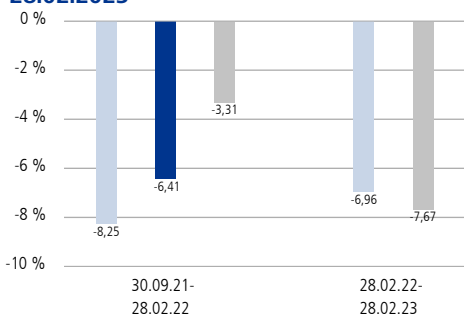
### Empfohlener Anlagehorizont



### 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 Vergleichsmaßstab<sup>2</sup>, 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 28.02.2023<sup>3</sup>



### 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			
Pro Jahr (in %)	-	-	-6,96	-	-	-	-8,85			
Absolut (in %)	-0,96	1,81	-6,96	-	-	-	-12,92			
Zeitraum	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Fonds (in %)	-14,22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vergleichsmaßstab (in %)	-13,93	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### 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.
SRI <sup>4</sup>	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 28.02.2023	
Rücknahmepreis	85,79 EUR
Fondsvermögen	10,01 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November. Daneben wird eine weitere Ausschüttung zum Geschäftshalbjahr (Mitte Mai) angestrebt.
Ausschüttung	0,65 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 1.000,00 EUR pro Rate
Konditionen <sup>5</sup>	
Ausgabeaufschlag	2,00 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank 100,00 %. <sup>6</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,80 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 40,00 %. <sup>6</sup>
Laufende Kosten <sup>7</sup>	1,4 % p.a.

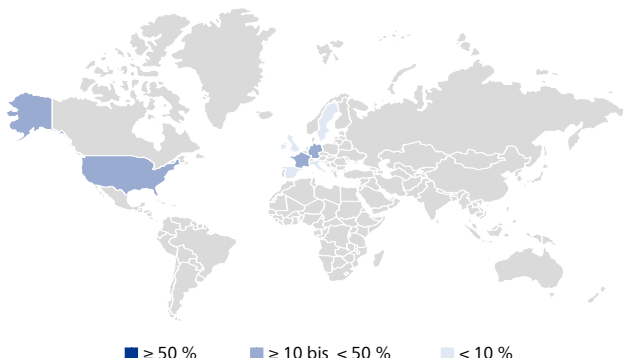
# Uninstitutional Stiftungsfonds

## Nachhaltig I

### Nachhaltiger Mischfonds

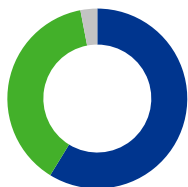
#### Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	27,19 %
Deutschland	13,49 %
Frankreich	12,78 %
Niederlande	6,67 %
Luxemburg	4,59 %
Vereinigtes Königreich	4,59 %
Schweden	2,90 %
Italien	2,80 %
Spanien	2,55 %
Irland	2,43 %



■ ≥ 50 %    ■ ≥ 10 bis < 50 %    ■ < 10 %

#### Fondsstruktur nach Anlageklassen



Rentenorientierte Anlagen	58,76 %
Aktienorientierte Anlagen	38,22 %
Liquidität	3,02 %

#### Fondsstruktur nach Währungen<sup>8</sup>

Euro	US-Dollar	Schweizer Franken
71,12 %	20,82 %	1,76 %
Britische Pfund	Japanische Yen	Kanadische Dollar
1,72 %	1,29 %	0,96 %
Dänische Kronen	Schwedische Kronen	Sonstige
0,63 %	0,62 %	1,08 %

#### Die größten Aktienwerte

Apple Inc.	1,40 %
Microsoft Corporation	1,04 %
JPMorgan Chase & Co.	0,75 %
Mastercard Inc.	0,68 %
Linde Plc.	0,64 %
UnitedHealth Group Inc.	0,64 %
SAP SE	0,58 %
ASML Holding NV	0,58 %
L'Oréal S.A.	0,57 %
Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG in München	0,57 %

#### Die größten Rentenwerte

0.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.22(2032)	2,64 %
0.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.21(2031)	1,08 %
4.750 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.03(2034)	0,80 %
2.375 % Faurecia SE Reg.S. v.19(2027)	0,69 %
0.943 % Macquarie Group Ltd. Reg.S. v.22(2029)	0,54 %
4.125 % Carrefour S.A. EMTN Reg.S. v.22(2028)	0,53 %

#### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>9</sup> :	5 Jahre / 6 Monate	Ø-Rendite <sup>11</sup> :	4,37 %
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>10</sup> :	4 Jahre / 1 Monat	Ø-Rating <sup>12</sup> :	BBB+

#### 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

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 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
- <sup>3</sup> Abbildungszeitraum 30.09.2021 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 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.
- <sup>4</sup> SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikatoren 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.
- <sup>5</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>6</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>7</sup> 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.
- <sup>8</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>9</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>10</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>11</sup> 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.
- <sup>12</sup> 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 (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf [www.union-investment.de/DE000A2QFXP9](http://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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)