

Uninstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig

Nachhaltiger Mischfonds für steuerbegünstigte Anleger



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



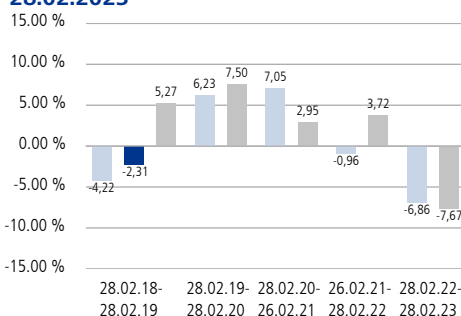
Empfohlener Anlagehorizont



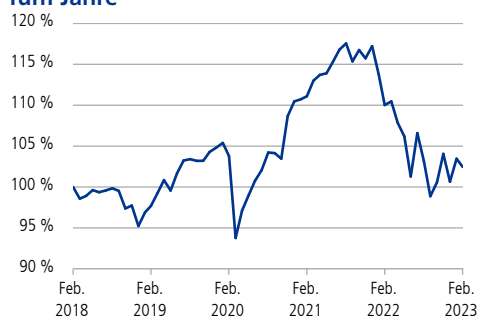
Anlagestrategie

Der Fonds ist exklusiv für steuerbegünstigte Anleger (NV-Bescheinigung nach § 44a Absatz 7 EStG) erwerbbar und ausschließlich im UnionDepot verwahrfähig. 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 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 28.02.2023³



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn			1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage	
Pro Jahr (in %)	-	-	-	-	-6,86	-0,42	0,49	-	-	0,50
Absolut (in %)	-0,95	-	-	-	1,81	-6,86	-1,25	2,47	-	2,53
Zeitraum	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Fonds (in %)	-14,13	6,11	5,39	10,06	-4,71	-	-	-	-	-
Vergleichsmaßstab (in %)	-13,93	10,14	1,37	16,14	0,47	-	-	-	-	-

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2DMVH
ISIN	DE000A2DMVH4
Anteilklasse	des Uninstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig
Fondstyp	Alternativer Investmentfonds (AIF)
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	15.02.2018
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI ⁴	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	97,08 EUR
Fondsvermögen	65,24 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November. Daneben wird eine weitere Ausschüttung zum Geschäftshalbjahr (Mitte Mai) angestrebt.
Ausschüttung	0,75 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 1.000,00 EUR pro Rate
Konditionen ⁵	
Ausgabeaufschlag	2,00 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank 100,00 %. ⁶
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,80 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 40,00 %. ⁶
Laufende Kosten ⁷	1,2 % p.a.

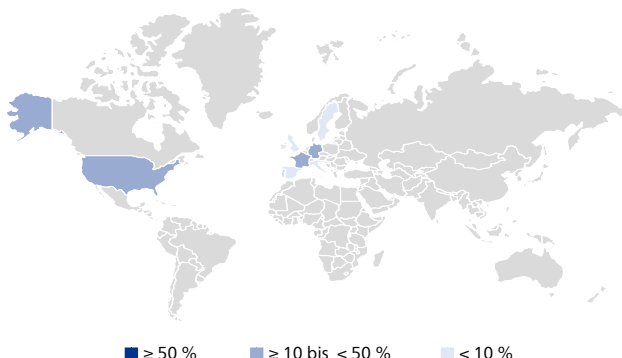
Uninstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig

Nachhaltiger Mischfonds für steuerbegünstigte Anleger

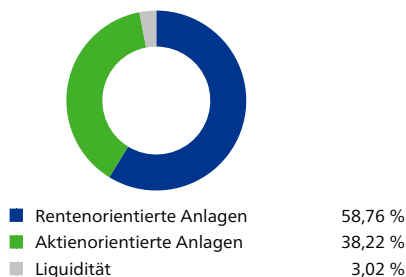


Fondsstruktur nach Ländern

■ 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 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Währungen⁸

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 ⁹ :	5 Jahre / 6 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer ¹⁰ :	4 Jahre / 1 Monat

Ø-Rendite ¹¹ :	4,37 %
Ø-Rating ¹² :	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
- Risiken steuerrechtlicher Änderungen

UnInstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig

Nachhaltiger Mischfonds für steuerbegünstigte Anleger



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) 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 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 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.
- ⁴ 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.
- ⁵ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁶ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁷ 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.
- ⁸ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- ⁹ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ¹⁰ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹¹ 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.
- ¹² 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/DE000A2DMVH4 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 Privatfonds GmbH 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 UnInstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UnInstitutional Stiftungsfonds 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 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