

UniMultiAsset Exklusiv Nachhaltig

Nachhaltiger globaler 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



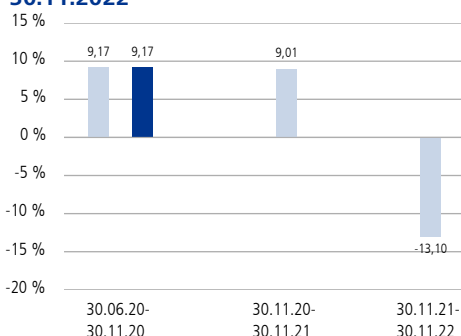
Empfohlener Anlagehorizont



Anlagestrategie

Das Fondsvermögen kann bis zu 100% in Wertpapiere, Geldmarktinstrumente oder Zielfonds sowie bis zu 25% in Bankguthaben angelegt werden. Der Fonds nutzt dabei die vom Union Investment Committee festgelegte Anlagestrategie. Mindestens 75% des Fondsvermögens müssen aus Vermögensgegenständen bestehen, deren Emittenten ethische, soziale und ökologische Kriterien berücksichtigen. Für den Erwerb dieser Vermögensgegenstände werden Ausschlusskriterien festgelegt. Daran anschließend werden die vergangenen, gegenwärtigen und angekündigten Nachhaltigkeitsaktivitäten der Emittenten von Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes und/oder eines Transformationsansatzes analysiert. Für den Erwerb von Investmentanteilen wird eine ausführliche qualitative und systematische Nachhaltigkeitsanalyse durchgeführt. 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. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktiv Anlageentscheidungen treffen ohne eine festgelegte Struktur der Anlageklassen beachten zu müssen. Derzeit ist kein Anlageschwerpunkt vorhanden. Eine Schwerpunktbildung ist mit dem Fehlen eines generellen Anlageschwerpunkts vereinbar. Grundsätzlich ist damit zu rechnen, dass im Fonds häufiger Umschichtungen vorgenommen werden. **Der Fonds wird ausschließlich in der Finanzportfolioverwaltung VermögenPlus Nachhaltig eingesetzt. Eine direkte Erwerbsmöglichkeit für Anleger besteht nicht.**

Historische Wertentwicklung per 30.11.2022



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



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

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2021	2020	2019
Pro Jahr (in %)	-	-	-13,10	-	-	-	1,35	8,97	10,92	-
Absolut (in %)	2,79	-14,44	-13,10	-	-	-	3,43	-	-	-

Abbildungszeitraum 30.06.2020 bis 30.11.2022. 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 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Fondsinformationen

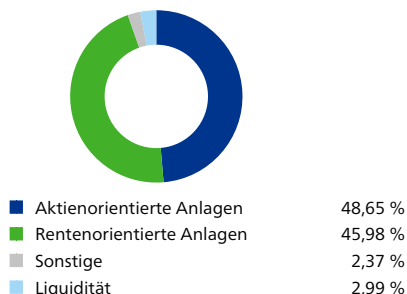
Stammdaten	
WKN	A2PPJ8
ISIN	DE000A2PPJ80
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	29.05.2020
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstätig
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 30.11.2022	
Rücknahmepreis	51,71 EUR
Fondsvermögen	735,43 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,50 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 0,00 % ²
Laufende Kosten ³	1,09 % (Geschäftsjahr 2021/2022)

UniMultiAsset Exklusiv Nachhaltig

Nachhaltiger globaler Mischfonds



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Regionen

Region	Anteil
Europa	47,27 %
Global	28,38 %
Nordamerika	11,38 %
Emerging Markets	9,18 %
Asien/Pazifik	0,81 %

Die größten Aktienfonds

UniNachhaltig Aktien Global	12,57 %
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	11,12 %
AMUNDI INDEX MSCI WORLD SRI PAB ETF	9,94 %
UniNachhaltig Aktien Global I	4,64 %
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	4,07 %
Lumyna-MW ESG Market Neutral Tops UCITS Fund	2,82 %
DMS-Velox Fund	1,88 %
Protea UCITS II - ECO Advisors ESG Absolute Return	1,45 %
Trium UCITS Platform PLC - Trium ESG Emissions Impact Fund	0,70 %
MAN Funds VI PLC - Man Glg Innovation Equity Alternative	0,68 %

Die größten Rentenfonds

iShares EUR Corp Bond ESG UCITS ETF	8,66 %
iShares EUR High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	5,00 %
Candriam Sustainable - Bond Emerging Markets	4,94 %
Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB UCITS ETF	4,85 %
UniNachhaltig Unternehmensanleihen A	2,99 %
Xtrackers II iBoxx Eurozone Government Bond Yield Plus UCITS ETF	2,44 %

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 am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit besser Bonität
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- 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

UniMultiAsset Exklusiv Nachhaltig

Nachhaltiger globaler Mischfonds



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ³ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.

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, den wesentlichen Anlegerinformationen 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/DE000A2PPJ80 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 die wesentlichen Anlegerinformationen des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte des Fonds finden Sie auf www.union-investment.de/unimultiasset_exklusiv_nachhaltig-DE000A2PPJ80-fonds-A2PPJ8/?portrait=1.

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 UniMultiAsset Exklusiv Nachhaltig unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniMultiAsset Exklusiv 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