

UniZukunft Klima A

Wirkungsbezogen und nachhaltig ausgerichteter 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 Fonds strebt nachhaltige Investitionen im Sinne des Art. 2 Ziff. 17 der VO (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“) an und investiert hierzu mindestens 75 Prozent des Fondsvermögens in internationale Unternehmensanleihen und weltweite Aktien von Emittenten, deren Geschäftstätigkeit die Reduzierung der Treibhausgas-Emissionsintensität fördert. Ziel des Mischfonds ist es einen positiven Beitrag zur Verwirklichung der langfristigen Klimaschutzziele gemäß des Übereinkommens von Paris zu leisten und die Anwendung des 1,5 Grad C-Szenarios des Zwischenstaatlichen Ausschusses für Klimaänderungen (IPCC) zu unterstützen. Darüber hinaus berücksichtigt der Fonds bei der Auswahl der Wertpapiere von Emittenten ethische, soziale und ökologische Kriterien sowie nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Der Fonds strebt langfristig eine strategische Aufteilung von circa 60 Prozent in internationale Unternehmensanleihen bzw. Green Bonds und circa 40 Prozent in weltweite Aktien an. Aktienanlagen dürfen maximal 45 Prozent des Fondsvermögens betragen. Bis zu 25 Prozent des Fondsvermögens dürfen in Geldmarktinstrumente oder Bankguthaben angelegt werden. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab für auf das Übereinkommen von Paris abgestimmte Investitionen². Das Fondsmanagement versucht, die Reduktion der Treibhausgas-Emissionsintensität dieses Vergleichsmaßstabs sowie dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Dabei kann das Fondsmanagement 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, möglich.

Historische Wertentwicklung per 30.11.2022



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 %)	-	-	-13,90	-	-	-	-13,06	1,54	-	-
Absolut (in %)	2,74	-15,33	-13,90	-	-	-	-14,02	-	-	-

Abbildungszeitraum 30.11.2021 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 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

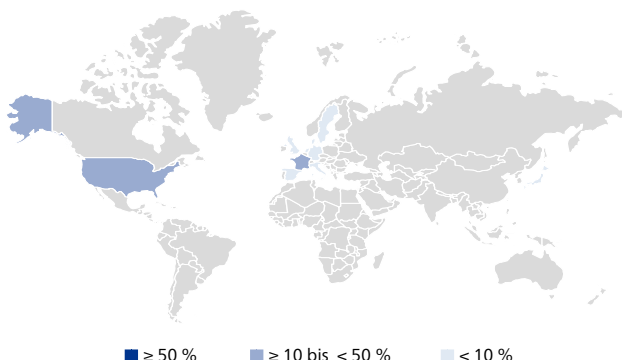
Stammdaten	
WKN	A2QFXR
ISIN	DE000A2QFXR5
Anteilklasse	des UniZukunft Klima
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.11.2021
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 30.11.2022	
Rücknahmepreis	42,01 EUR
Fondsvermögen	90,87 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,13 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Teilfreistellung ³	15,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,15 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen ⁴	
Ausgabeaufschlag ⁵	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ⁶
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ⁶
Laufende Kosten ⁷	1,45 %

UniZukunft Klima A

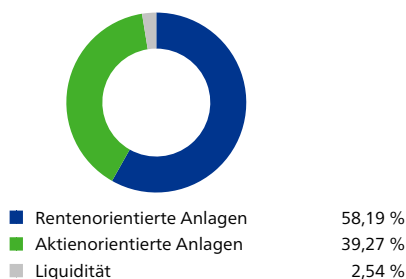
Wirkungsbezogen und nachhaltig ausgerichteter Mischfonds

Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	36,04 %
Frankreich	10,78 %
Niederlande	8,28 %
Japan	5,85 %
Vereinigtes Königreich	5,56 %
Deutschland	5,54 %
Schweden	4,84 %
Dänemark	3,54 %
Spanien	2,75 %
Italien	2,58 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Währungen⁸

Euro	US-Dollar	Japanische Yen
60,16 %	27,20 %	3,72 %
Britische Pfund	Hongkong-Dollar	Dänische Kronen
2,24 %	1,97 %	1,69 %
Schwedische Kronen	Schweizer Franken	Sonstige
1,37 %	0,88 %	0,78 %

Die größten Aktienwerte

Microsoft Corporation	1,48 %
QUALCOMM Inc.	1,18 %
Apple Inc.	1,15 %
AIA Group Ltd.	1,09 %
Deere & Co.	1,06 %
AbbVie Inc.	1,05 %
Mastercard Inc.	1,02 %
ING Groep NV	1,01 %
Boston Scientific Corporation	0,99 %
Novo-Nordisk AS	0,99 %

Die größten Rentenwerte

8.750 % Deutsche Telekom International Finance BV v.00(2030)	0,95 %
5.900 % eBay Inc. v.22(2025)	0,76 %
1.750 % Orsted A/S Reg.S. Fix-to-Float Green Bond v.19(3019)	0,75 %
1.500 % HSBC Holdings Plc. EMTN Reg.S. Fix-to-Float Green Bond v.18(2024)	0,75 %
1.250 % Wabtec Transportation Netherlands B.V. Green Bond v.21(2027)	0,71 %
5.625 % Ceske Drahy AS Reg.S. Green Bond v.22(2027)	0,70 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ⁹ :	7 Jahre / 1 Monat
Ø-Zinsbindungsdauer ¹⁰ :	4 Jahre / 11 Monate

Ø-Rendite ¹¹ :	3,76 %
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
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik
- Chance auf Erreichen des wirkungsbezogenen nachhaltigen Anlageziels

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Verfehlung des wirkungsbezogenen nachhaltigen Anlageziels

UniZukunft Klima A

Wirkungsbezogen und nachhaltig ausgerichteter Mischfonds



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 40% Solactive ISS ESG Developed Markets Paris-Aligned Benchmark USD Index NTR / 40% Solactive Euro Corporate IG PAB Index / 20 % Solactive USD Corporate IG PAB Index.
- ³ Die Teilfreistellung dient als Ausgleich für bestimmte Steuern, die bereits auf Fondsebene erhoben wurden. Die steuerpflichtigen Erträge des Fonds, zum Beispiel bei einer Ausschüttung, sind daher in Höhe des genannten Prozentsatzes steuerfrei.
- ⁴ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁵ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁶ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁷ Es handelt sich hierbei um eine Kostenschätzung, da aufgrund Anpassungen im letzten Geschäftsjahr die Angabe nicht sinnvoll ist oder der Fonds neu aufgelegt wurde.
- 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, 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/DE000A2QFXR5 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/unizukunft_klima_a-DE000A2QFXR5-fonds-A2QFXR/?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 Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniZukunft Klima A unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniZukunft Klima A 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