UnionGeldmarktFonds

Geldmarktfonds (Standard-Geldmarktfonds)

Union Investment

Risikoklasse[1]

geringes Risiko | mäßiges Risiko | erhöhtes Risiko | hohes Risiko | sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko — sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen — höchste Renditechancen

Konservativ

Empfohlener Anlagehorizont

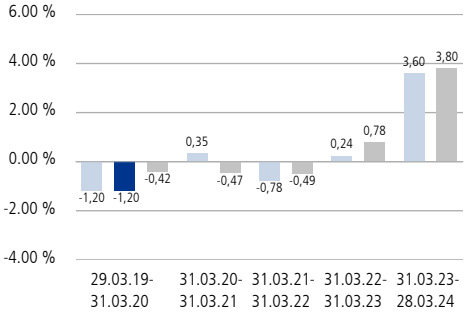
0,25 — 0,50 — 0,75 — 1,00 — 1,25 — 1,50

Jahre oder länger

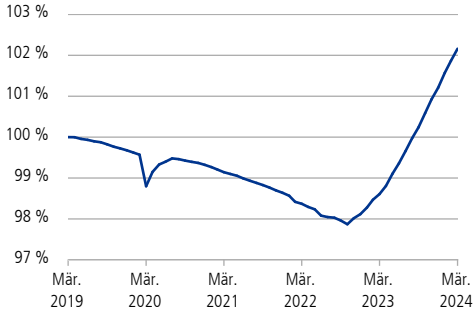
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird derzeit überwiegend am Euro-Geldmarkt, d.h. am Markt für kurzlaufende Anlagen, angelegt. Hierunter fallen insbesondere Bankguthaben, Termingelder und variabel verzinsliche Anleihen. Bei dem UnionGeldmarktfonds handelt es sich um einen Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (sog. VNAV Geldmarktfonds) im Sinne der EU-Verordnung 2017/1131 über Geldmarktfonds. Auf Basis der Verordnung weisen wir ausdrücklich auf folgendes hin: Der Fonds stellt keine garantierte Anlage dar und eine Anlage in einem Geldmarktfonds unterscheidet sich von einer Anlage in Form einer Einlage, insbesondere unterliegt das in einem Geldmarktfonds investierte Kapital Schwankungen. Der UnionGeldmarktfonds wird sich nicht auf externe Unterstützung verlassen, um seine Liquidität zu garantieren oder den Anteilwert pro Anteil stabil zu halten. Das Risiko des Kapitalverlusts muss vom Anleger getragen werden. Die Anlagestrategie orientiert sich nicht an einem Vergleichsmaßstab, sondern versucht das Renditeziel[2] zu erreichen/ zu übertreffen. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen.

Historische Wertentwicklung per 28.03.2024[3]



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung
Annualisiert	-	-	3,60	1,01	0,43	0,11	1,50
Kumuliert	0,29	0,94	3,60	3,04	2,16	1,06	55,49

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	3,15	-0,53	-0,69	-0,36	-0,41	-0,63	-0,36	-0,14	-0,07	0,29
Vergleichsmaßstab	3,37	0,07	-0,49	-0,47	-0,40	-0,37	-0,36	-0,32	-0,11	0,10

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	975013
ISIN	DE0009750133
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	08.09.1994
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI[4]	1 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 28.03.2024	
Rücknahmepreis	48,35 EUR
Fondsvermögen	1.567,24 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	0,85 EUR (Geschäftsjahr 2022/2023)
Freistellungsempfehlung	0,85 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen[5]	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,30 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 62,50 % bis 68,50 %.[6]
Laufende Kosten[7]	0,4 % p.a.
Erfolgsgebühr[8]	0,0 %

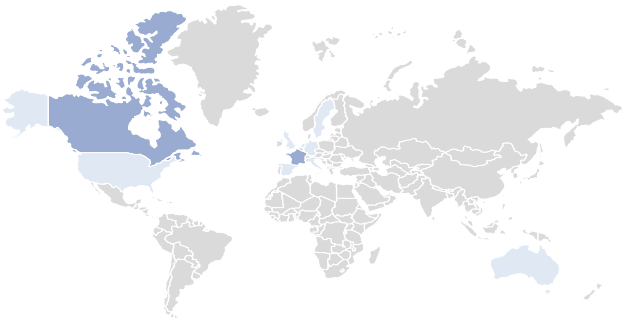
UnionGeldmarktFonds

Geldmarktfonds (Standard-Geldmarktfonds)

Union Investment

Fondsstruktur nach Ländern

Frankreich	26,57 %
Kanada	13,10 %
Vereinigte Staaten	9,32 %
Vereinigtes Königreich	5,77 %
Niederlande	5,53 %
Deutschland	5,10 %
Spanien	5,09 %
Australien	3,81 %
Schweden	2,24 %
Italien	1,59 %



≥ 50 % ≥ 10 bis < 50 % < 10 %

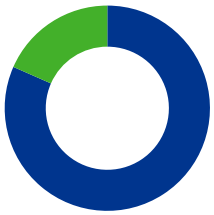
Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen des Euro-Geldmarktes
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Rentenorientierte Anlagen	81,59 %
Liquidität	18,41 %

Die größten Rentenwerte

4.715 % Lloyds Banking Group Plc. EMTN Reg.S. FRN v.17(2024)	2,40 %
4.245 % Banque Fédérative du Crédit Mutuel S.A. ? EMTN Reg.S. FRN v.23(2025)	2,37 %
4.392 % Société Générale S.A. EMTN Reg.S. FRN v.23(2025)	2,26 %
4.278 % Banque Fédérative du Crédit Mutuel S.A. ? Reg.S. FRN v.23(2025)	2,24 %
4.358 % Royal Bank of Canada EMTN Reg.S. FRN v.23(2025)	2,24 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	0,95 %
AA+ bis AA-	17,83 %
A+ bis A-	59,61 %
BBB+ bis BBB-	3,20 %

Fondsstruktur nach Zinsbindung

1 Woche bis 1 Monat	25,31 %
1 bis 2 Monate	21,65 %
2 bis 3 Monate	21,46 %
3 bis 6 Monate	8,49 %
6 bis 12 Monate	4,69 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit[9]:	7 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer[10]:	2 Monate

Ø-Rendite[11]:	3,40 %
Ø-Rating[12]:	A

UnionGeldmarktFonds

Geldmarktfonds (Standard-Geldmarktfonds)

Erläuterung zu den Fußnoten

[1] Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.

[2] ESTR +8,5 Basispunkte

[3] Abbildungszeitraum 29.03.2019 bis 28.03.2024. Alle Angaben basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten einzubeziehen (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten). In der Nettowertentwicklung werden die auf Fondsebene anfallenden Kosten sowie ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Am 01.03.2019 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert.

[4] SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikators 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. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten, diese bestehen aus tatsächlichen (Order)Gebühren und aus errechneten oder geschätzten fiktiven Werten, d.h. impliziten Transaktionskosten. Bei letzteren können verschiedene Methoden zum Einsatz kommen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.

[8] Die vorstehende Schätzung der jährlichen Erfolgsgebühr entspricht dem Durchschnittswert der vergangenen letzten fünf Vergleichsperioden. Der zukünftige Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage in der aktuellen Vergleichsperiode im Vergleich zu dem in der Anlagepolitik angegebenen Vergleichsmaßstab entwickelt. Die Erfolgsgebühr entspricht dabei bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung des Vergleichsmaßstabs übertrifft. Die Auszahlung der Vergütung erfolgt jährlich nach Ende der Vergleichsperiode. Weitere Informationen zur Erfolgsgebühr können Sie dem Abschnitt „Kosten“ des Verkaufsprospektes entnehmen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.

[9] Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).

[10] Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

[11] Die durchschnittliche Rendite (netto) 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. Laufende Kosten sind berücksichtigt.

[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/DE0009750133 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 UnionGeldmarktFonds unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UnionGeldmarktFonds 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 Meinungsaussagen 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