UniZukunft Klima -net- A

Wirkungsbezogen und nachhaltig ausgerichteter Mischfonds

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

Risikoscheu

Empfohlener Anlagehorizont

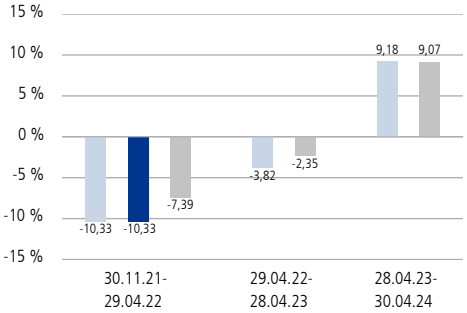
1 — 2 — 3 — **4** — 5 — 6 — 7

Jahre oder länger

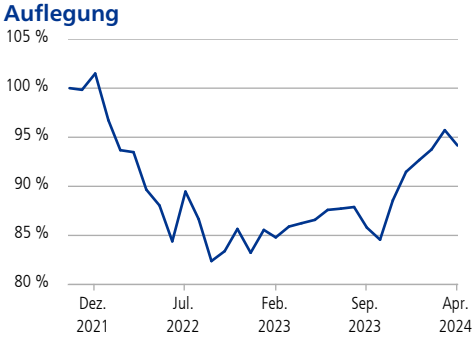
Anlagestrategie

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 Investitionen[2]. Das Fondsmanagement versucht, eine geringere Treibhausgas-Emissionsintensität gegenüber dem Vergleichsmaßstab zu erzielen 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 30.04.2024[3]



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



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	-	-	9,18	-	-	-	-2,38
Kumuliert	-1,63	2,94	9,18	-	-	-	-5,84

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	9,90	-17,99	-	-	-	-	-	-	-	-
Vergleichsmaßstab	11,78	-14,53	-	-	-	-	-	-	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2QFXS
ISIN	DE000A2QFXS3
Anteilklasse	des UniZukunft Klima
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.11.2021
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 30.04.2024	
Rücknahmepreis	46,74 EUR
Fondsvermögen	107,14 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,25 EUR (Geschäftsjahr 2022/2023)
Teilfreistellung[5]	15,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,64 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Mindestanlage	10,00 EUR
Konditionen[6]	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 %[7]
Laufende Kosten[8]	1,9 % p.a.

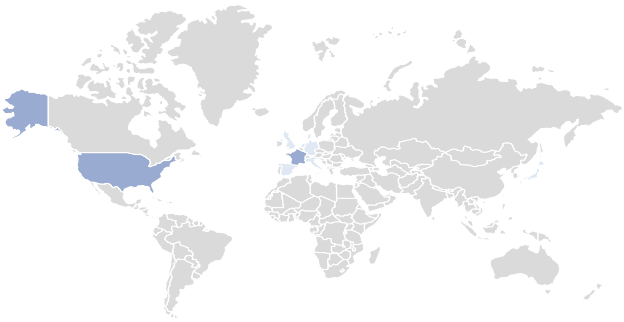
UniZukunft Klima -net- A

Wirkungsbezogen und nachhaltig ausgerichteter Mischfonds

Union Investment

Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	32,75 %
Frankreich	10,75 %
Deutschland	9,63 %
Niederlande	8,44 %
Vereinigtes Königreich	5,44 %
Japan	4,04 %
Spanien	3,71 %
Italien	2,88 %
Dänemark	2,85 %
Luxemburg	2,29 %



≥ 50 % ≥ 10 bis < 50 % < 10 %

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

Fondsstruktur nach Anlageklassen

Rentenorientierte Anlagen	58,42 %
Aktienorientierte Anlagen	40,05 %
Liquidität	1,53 %

Fondsstruktur nach Währungen[9]

Euro 68,00 %	US-Dollar 23,66 %	Japanische Yen 1,99 %
Britische Pfund 1,97 %	Schweizer Franken 1,46 %	Norwegische Kronen 0,78 %
Dänische Kronen 0,70 %	Kanadische Dollar 0,62 %	Sonstige 0,82 %

Die Risiken im Einzelnen

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

Die größten Aktienwerte

Microsoft Corporation	2,32 %
NVIDIA Corporation	1,83 %
Alphabet Inc.	1,44 %
Eli Lilly and Company	1,23 %
Micron Technology Inc.	1,18 %
Apple Inc.	1,06 %
ASM International NV	1,05 %
Merck & Co. Inc.	1,01 %
ING Groep NV	1,00 %
Quanta Services Inc.	0,98 %

Die größten Rentenwerte

0.950 % Dte. Bahn Finance GmbH Fix-to-Float Perp.	0,67 %
6.500 % TDC Net A/S EMTN Reg.S. v.23(2031)	0,65 %
5.125 % Acciona Energia Financiacion Filiales S.A. EMTN Reg.S. Green Bond v.23(2031)	0,64 %
8.750 % Deutsche Telekom International Finance BV v.00(2030)	0,58 %
4.750 % Woori Bank Sustainability Bond v.24(2029)	0,56 %
5.625 % Ceske Drahy AS Reg.S. Green Bond v.22(2027)	0,56 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit[10]:	8 Jahre / 2 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer[11]:	5 Jahre / 2 Monate
Ø-Rendite[12]:	4,51 %
Ø-Rating[13]:	BBB+

UniZukunft Klima -net- A

Wirkungsbezogen und nachhaltig ausgerichteter Mischfonds

Erläuterung zu den Fußnoten

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

[3] Abbildungszeitraum 30.11.2021 bis 30.04.2024. 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.

[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] 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.

[6] Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.

[7] Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.

[8] 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.

[9] Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.

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

[11] Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

[12] 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.

[13] 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/DE000A2QFXS3 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. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte des Fonds finden Sie auf www.union-investment.de/unizukunft_klima_net_a-DE000A2QFXS3-fonds-A2QFXS/?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 UniZukunft Klima -net- A unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniZukunft Klima -net- 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 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