

# UniZukunft Klima A

## Wirkungsbezogen und nachhaltig ausgerichteter Mischfonds



### Risikoklasse<sup>1</sup>

● 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

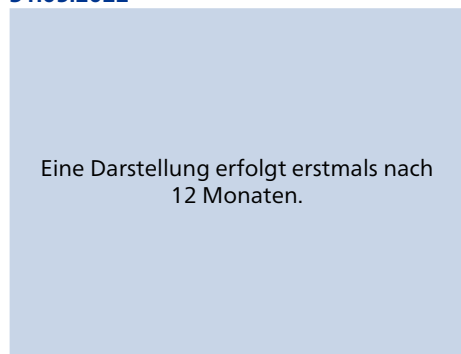
UniZukunft Klima investiert als wirkungsbezogener nachhaltiger Fonds zu mindestens 75 Prozent des Fondsvermögens in internationale Unternehmensanleihen und weltweite Aktien von Emittenten, deren Geschäftstätigkeit die Reduzierung der Treibhausgas-Emissionsintensität fördert.

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 Emittenten ethische, soziale und ökologische Kriterien.

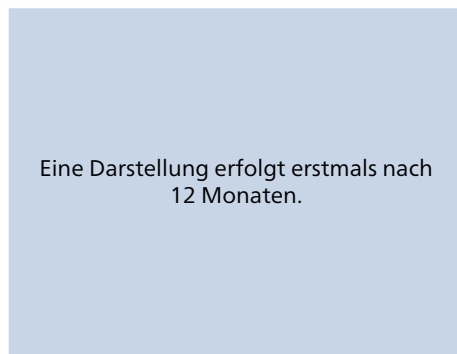
Der Fonds strebt langfristig eine strategische Aufteilung von circa 60 Prozent in internationale Unternehmensanleihen bzw. Green Bonds und circa 40 Prozent in weltweite Aktien an. Aktienanlagen dürfen maximal 45 Prozent des Fondsvermögens betragen. Bis zu 25 Prozent des Fondsvermögens dürfen in Geldmarktinstrumente oder Bankguthaben angelegt werden.

Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab für auf das Übereinkommen von Paris abgestimmte Investitionen<sup>2</sup>. 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 31.05.2022



### Indexierte Wertentwicklung



Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2021	2020	2019
Pro Jahr (in %)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Absolut (in %)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 31.05.2022	
Rücknahmepreis	43,25 EUR
Fondsvermögen	78,07 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Teilfreistellung <sup>3</sup>	15,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,10 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen <sup>4</sup>	
Ausgabeaufschlag <sup>5</sup>	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>6</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>6</sup>
Laufende Kosten <sup>8</sup>	1,45 %

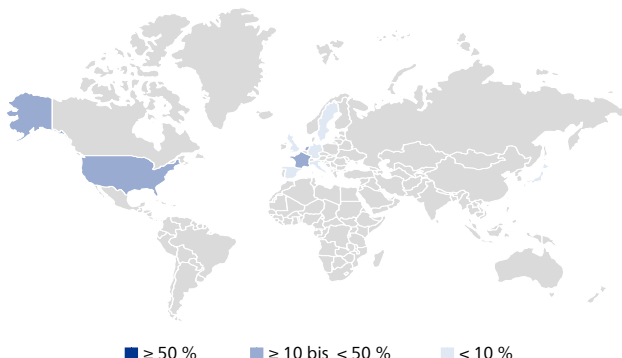
# UniZukunft Klima A

## Wirkungsbezogen und nachhaltig ausgerichteter Mischfonds

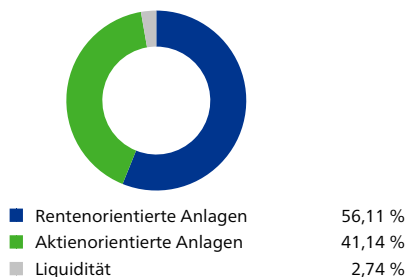


### Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	33,72 %
■ Niederlande	11,04 %
■ Frankreich	10,84 %
■ Vereinigtes Königreich	7,31 %
■ Deutschland	5,12 %
■ Japan	4,03 %
■ Schweden	3,89 %
■ Spanien	3,17 %
■ Italien	2,63 %
■ Luxemburg	2,56 %



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Fondsstruktur nach Währungen<sup>9</sup>

Euro	US-Dollar	Englische Pfund
61,56 %	25,22 %	3,70 %
Japanische Yen	Hongkong-Dollar	Dänische Kronen
2,74 %	1,66 %	1,50 %
Schweizer Franken	Schwedische Kronen	Sonstige
1,42 %	1,31 %	0,90 %

### Die größten Aktienwerte

Microsoft Corporation	2,11 %
Alphabet Inc.	1,50 %
Apple Inc.	1,35 %
Mastercard Inc.	1,08 %
Novo-Nordisk AS	1,04 %
Thermo Fisher Scientific Inc.	1,03 %
AIA Group Ltd.	1,00 %
AstraZeneca Plc.	0,98 %
Anthem Inc.	0,96 %
AbbVie Inc.	0,95 %

### Die größten Rentenwerte

1.750 % Orsted A/S Reg.S. Fix-to-Float Green Bond v.19(2019)	0,96 %
8.750 % Deutsche Telekom International Finance BV v.00(2030)	0,74 %
1.625 % Dte. Bahn Finance GmbH EMTN Reg.S. Green Bond v.18(2033)	0,72 %
1.500 % HSBC Holdings Plc. EMTN Reg.S. Fix-to-Float Green Bond v.18(2024)	0,69 %
1.250 % Wabtec Transportation Netherlands B.V. Green Bond v.21(2027)	0,69 %

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>10</sup> :	7 Jahre / 5 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>11</sup> :	5 Jahre / 5 Monate

Ø-Rendite <sup>12</sup> :	2,89 %
Ø-Rating <sup>13</sup> :	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

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> 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.
- <sup>3</sup> 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.
- <sup>4</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>5</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>6</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>7</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>8</sup> Es handelt sich hierbei um eine Kostenschätzung, da aufgrund Anpassungen im letzten Geschäftsjahr die Angabe nicht sinnvoll ist.
- <sup>9</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>10</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>11</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>12</sup> 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.
- <sup>13</sup> 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](http://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](http://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](http://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 Anteilsklassen 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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)