

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Uninstitutional Financial Bonds 2022

Der **Uninstitutional Financial Bonds 2022** ist ein Sondervermögen.

WKN / ISIN: A14MWP / LU1176010566

Der Fonds wird von der Union Investment Luxembourg S.A., Luxemburg, verwaltet. Die Union Investment Luxembourg S.A. ist als Teil der Union Investment Gruppe der genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken angeschlossen.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel des Uninstitutional Financial Bonds 2022 ist es, neben der Erzielung marktgerechter Erträge langfristig ein Kapitalwachstum zu erwirtschaften. Der Fonds wurde für eine begrenzte Dauer bis zum 31. März 2022 aufgelegt. Die für den Fonds zu erwerbenden Vermögensgegenstände werden diskretionär auf Basis eines konsistenten Investmentprozesses identifiziert ("aktives Management").

Der Fonds wird in Finanzanleihen, Staatsanleihen, Covered Bonds und hochverzinsliche Anleihen von weltweiten Emittenten sowie in Geldmarktinstrumente und Bankguthaben investieren. Die Anleihen im Fonds weisen grundsätzlich keine Laufzeit über dem 30. Juni 2022 hinaus auf. Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Die Anlageentscheidungen werden auf Basis von aktuellen Kapitalmarkteinschätzungen getroffen.

Derzeit wird das Fondsvermögen vorzugsweise in Finanzanleihen weltweiter Emittenten angelegt.

Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern ist am Laufzeitende ausgerichtet. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen.

Bitte beachten Sie, dass der Uninstitutional Financial Bonds 2022 zum 31. März 2022 mit dem Fonds Uninstitutional Multi Credit verschmolzen wird. Im Zuge der Verschmelzung wird die Ausgabe und Rücknahme von Fondsanteilen des Uninstitutional Financial Bonds 2022 ab dem 25. März 2022 bis zum Verschmelzungsstichtag ausgesetzt.

Die Erträge des Fonds werden in der Regel ausgeschüttet.

Die Anleger können grundsätzlich bewertungstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Rendite

Geringeres Risiko

<<<

Typischerweise höhere Rendite

Höheres Risiko

>>>

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch eine Einstufung in die Kategorie 1 stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Fonds ist in Kategorie 2 eingestuft, weil sein Wertschwankungsverhalten gering ist und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko gering sein kann.

Folgende Risiken beeinflussen die Einstufung nicht unmittelbar, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

Kreditrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Schuldtitel an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

Liquiditätsrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Vermögenswerte an, die ihrem Wesen nach hinreichend liquide sind, unter bestimmten Umständen aber ein relativ niedriges Liquiditätsniveau erreichen können.

Konzentrationsrisiken: Aufgrund der im Abschnitt „Ziele und Anlagepolitik“ beschriebenen konzeptionellen Ausrichtung kann es dazu kommen, dass eine Konzentration der Anlage in bestimmte Vermögensgegenstände oder Märkte erfolgt. Der Fonds ist daher von der Entwicklung dieser Vermögensgegenstände oder Märkte besonders abhängig und daher einem erhöhten Verlustrisiko ausgesetzt.

Operationelle Risiken: Es besteht die Gefahr von Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren und Systemen, Menschen oder infolge externer Ereignisse eintreten. Auch neue oder geänderte rechtliche Rahmenbedingungen können den Fonds beeinträchtigen.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken findet sich in den Abschnitten „Allgemeine Risikohinweise“, „Risiko- und Ertragsprofil des Fonds“ sowie ggf. „Besondere Hinweise“ des Verkaufsprospekts.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeaufschlag:	Es wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
Rücknahmeabschlag:	0,50 % (derzeit 0,00 %)

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem Rückgabebetrag vor der Auszahlung abgezogen werden darf.

Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen wurden:

Laufende Kosten:	0,48 %
-------------------------	--------

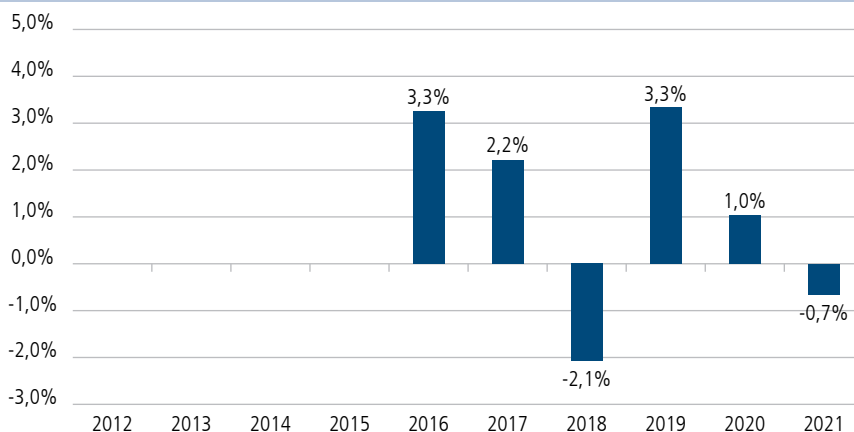
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

An die Wertentwicklung gebundene Gebühren:	Keine
---	-------

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten werden die Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb und die Vermarktung der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr, das am 30. September 2021 endete, für den Fonds an. Die laufenden Kosten beinhalten nicht die Transaktionskosten und können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie weichen von den laufenden Kosten ab, die im Rahmen der Kosteninformation nach der EU-Richtlinie 2014/65/EU ausgewiesen werden. Hinsichtlich weiterer Informationen zu den Kosten wird auf die in Artikel 13 des Verwaltungsreglements und Artikel 25 des Sonderreglements enthaltenen Bestimmungen sowie auf die Übersicht "Der Fonds im Überblick" des Verkaufsprospektes (union-investment.lu Rubrik "Downloads") verwiesen.

Frühere Wertentwicklung



Die frühere Wertentwicklung ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten berücksichtigt.

Der Fonds wurde am 2. März 2015 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg.

Den Verkaufsprospekt, das Verwaltungs- und Sonderreglement und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie weitere Informationen zum Fonds finden Sie in deutscher Sprache auf union-investment.lu Rubrik „Downloads“. Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die im Verkaufsprospekt im Abschnitt „Vertriebs- und Zahlstellen“ angegebenen Vertriebsstellen erhalten. Der Verkaufsprospekt enthält auch weiterführende Informationen zum Fonds. Die Anteilspreise werden regelmäßig auf unserer Homepage union-investment.lu Rubrik „Fonds Union Investment Luxembourg S.A.“ und institutional.union-investment.de Rubrik „Reporting“ veröffentlicht.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen sind auf unserer Homepage www.union-investment.lu unter der Rubrik „Rechtliche Hinweise“ erhältlich. Auf Anfrage wird eine kostenlose Papierversion zur Verfügung gestellt.

Der Fonds unterliegt den luxemburgischen Steuervorschriften. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Die Union Investment Luxembourg S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospektes vereinbar ist.

Dieser Fonds und die Union Investment Luxembourg S.A. sind in Luxemburg zugelassen und werden durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 2. März 2022.