

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 Global Convertibles Sustainable CHF A

Der UnInstitutional Global Convertibles Sustainable CHF A ist eine Anteilklasse des Sondervermögens UnInstitutional Global Convertibles Sustainable (nachfolgend "Fonds" genannt).

WKN / ISIN: A2PPFA / LU2035556369

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 der Anlagepolitik des UnInstitutional Global Convertibles Sustainable ist es, die Anleger auf mittlere und längere Sicht an den Wertsteigerungen von Wertpapieren teilhaben zu lassen, die auf Grund ethischer, sozialer und ökologischer Kriterien als nachhaltig einzustufen sind.

Das Fondsvermögen wird angelegt in Wandelanleihen, in Optionsanleihen, deren Optionsscheine auf Wertpapiere lauten, in derivative Instrumente, deren Wert von den Kursen anderer Anlageinstrumente wie z.B. Aktien und Indizes abhängt und sonstige fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere (einschließlich Zero-Bonds) sowie in Geldmarktinstrumente und sonstige zulässige Vermögensgegenstände internationaler Emittenten. Daneben kann das Fondsvermögen in Aktien sowie Aktienzertifikate investiert werden. Wandelanleiheexposure kann auch über den Erwerb eines der vorgenannten Wertpapiere in Verbindung mit einem Derivat erzielt werden. Der Fonds berücksichtigt bei der Auswahl der Emittenten ethische, soziale und ökologische Kriterien. Die Anlageentscheidungen werden auf Basis von aktuellen Kapitalmarkteinschätzungen getroffen.

Währungsrisiken werden in der Anteilklasse weitgehend gegen CHF abgesichert.

Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden.

Derzeit wird das Fondsvermögen vorzugsweise in Wandelanleihen internationaler Aussteller angelegt.

Die Erträge des UnInstitutional Global Convertibles Sustainable CHF A 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 der Anteilklasse kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch eine Einstufung in die Kategorie 1 stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der UnInstitutional Global Convertibles Sustainable CHF A ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Wertschwankungsverhalten erhöht ist und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko erhöht 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.

Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds darf Derivatgeschäfte zu den oben unter „Ziele und Anlagepolitik“ genannten Zwecken einsetzen. Mit diesen gehen Chancen und Risiken einher.

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“, „Risikoprofil des Fonds“ sowie ggf. „Besondere Hinweise“ des Verkaufsprospekts.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeaufschlag:	5,00 % (derzeit 0,00 %)
Rücknahmeaufschlag:	2,00 % (derzeit 0,00 %)

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

Kosten, die dem UnilInstitutional Global Convertibles Sustainable CHF A im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten:	1,01 %
-------------------------	--------

Kosten, die der UnilInstitutional Global Convertibles Sustainable CHF A unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

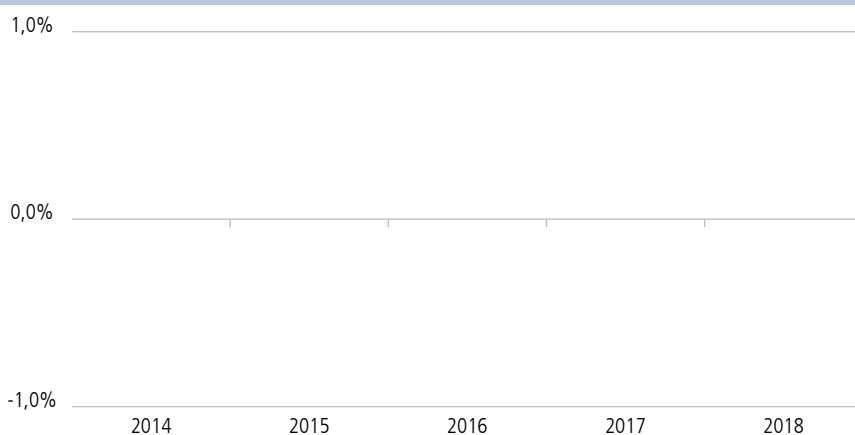
An die Wertentwicklung gebundene Gebühren:	Bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung am Ende der ersten Abrechnungsperiode (Erste Abrechnungsperiode vom 9.9.2019 bis zum 30.09.2020) den Index Thomson Reuters Global Focus Convertible Bonds Hedged (EUR) übersteigt, jedoch insgesamt höchstens bis zu 2,5% des Durchschnittswerts des Sondervermögens in der Abrechnungsperiode.
---------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

Der hier angegebene Ausgabeaufschlag und Rücknahmeaufschlag sind Höchstbeträge. Im Einzelfall können sie geringer ausfallen. Den tatsächlich für einen Anleger geltenden Betrag können Sie beim Vertrieber der Fondsanteile erfragen oder der Kaufabrechnung entnehmen.

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich aufgrund der Auflegung am 9. September 2019 um eine Kostenschätzung. Die laufenden Kosten beinhalten nicht die Gebühren und die Transaktionskosten. Sie weichen von den laufenden Kosten ab, die im Rahmen der Kosteninformation nach der EU-Richtlinie 2014/65/EU ausgewiesen werden. Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten. Die Gebühren wurden für die Vergleichsperiode vom 9. September 2019 bis 30. September 2020 berechnet. 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 und Gebühren berücksichtigt.

Der UnilInstitutional Global Convertibles Sustainable CHF A wurde am 9. September 2019 aufgelegt.

Aufgrund der Auflegung der Anteilklasse am 9. September 2019 können keine Angaben zur Wertentwicklung eines vollständigen Kalenderjahrs gemacht werden.

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 Anteilepreise 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 UnilInstitutional Global Convertibles Sustainable CHF A unterliegt den luxemburgischen Steuervorschriften. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UnilInstitutional Global Convertibles Sustainable CHF A besteuert werden.

Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse UnilInstitutional Global Convertibles Sustainable CHF A. Informationen über weitere Anteilklassen des Fonds, die in Luxemburg vertrieben werden, finden Sie auf unserer Homepage union-investment.lu Rubrik „Downloads“.

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 9. September 2019.