

Uninstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig

Nachhaltiger Mischfonds für steuerbegünstigte Anleger

Anlagekonzept

Der Uninstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig ist exklusiv für steuerbegünstigte Anleger erwerbbar. Der Fonds ist breit diversifiziert und nachhaltig ausgestattet. Das Anlagekonzept ermöglicht es, an einer Vielzahl unterschiedlicher Assetklassen zu partizipieren. Das Anlageuniversum umfasst u.a. globale Aktien und internationale Rententitel, wie z.B. Staatsanleihen, Covered Bonds und Unternehmensanleihen. Bis zu jeweils 20 Prozent des Fondsvermögens dürfen in Emerging Markets- oder High Yield-Anleihen investiert werden. Bei der Titelauswahl werden auf Unternehmensebene die SDG (Sustainable Development Goals der UN) berücksichtigt. Derivate sind ausschließlich zu Absicherungszwecken zugelassen.

Anlageziel

Das Anlageziel des Fonds ist es, mittel- bis langfristig ein angemessenes Kapitalwachstum zu generieren. Daneben strebt der Fonds die Erzielung möglichst hoher ausschüttungsfähiger Erträge an, um für den Anleger einen angemessenen halbjährlichen Cash-Flow zu erzielen. Des Weiteren werden Umwelt-, Soziale- und Governance-Aspekte berücksichtigt. Ziel dessen ist es, Reputationsrisiken im Vorfeld zu erkennen und zu verringern.

Anlagestrategie

Der Fonds investiert weltweit in fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere. Bis zu 50 Prozent des Fondsvermögens dürfen in internationale Aktien investiert werden. Es findet eine fortlaufende aktive Asset Allocation innerhalb der festgelegten Anlagegrenzen statt. Hierzu monitort das Portfoliomanagement ständig die gegenwärtige Kapitalmarktsituation und greift auf die aktuelle Kapitalmarkteinschätzung von Union Investment zurück. Jedes Anlageinstrument wird anhand der Nachhaltigkeitskriterien überprüft (UI Nachhaltigkeitsfilter). Weiterhin berücksichtigt der Fonds die SDG (Sustainable Development Goals der UN) auf Unternehmensebene. Zur effektiveren Risikosteuerung kann der Fonds auch in Investmentfonds investieren. Die Fremdwährungsbestände der Rentenseite lauten auf Euro oder werden währungsgesichert. Die Währungssicherung kann dabei sowohl positive als auch negative Auswirkung auf die Wertentwicklung des Fonds haben.

Besonderheiten des Fonds

Format	Steuerbefreiter Fonds
Anleger	Ausschließlich steuerbegünstigte Anleger (NV-Bescheinigung oder Freistellungsbescheid nach § 44a Absatz 7 EStG muss vorliegen)
Verwahrung	Ausschließlich im UnionDepot
Ordererteilung	Ausschließlich über das Formular „Der Kunde wünscht für steuerbefreite Fonds“
Anlageziel	Erzielung eines angemessenen Kapitalwachstums, angemessene Ausschüttung
Benchmark	keine
Anlageuniversum	Mindestens 50% internationale Renten (Staatsanleihen, Covered Bonds, Unternehmensanleihen), maximal 50% globale Aktientitel. Derivate zu Absicherungszwecken, Geldmarktpapiere und Kasse.
Bonitätslimit	Minimale Durchschnittsbonität: BBB-

Der Fonds erfüllt die Bedürfnisse von Stiftungen



Einflussfaktoren für die Fondssteuerung



UniInstitutional Stiftungsfonds Nachhaltig

Nachhaltiger Mischfonds für steuerbegünstigte Anleger

Portfoliomanagement

Das Portfoliomanagement von Union Investment kombiniert in dem Fonds risikoärmere mit chancenreicheren Anlagen. Im Rahmen der Asset Allocation wird jeder Titel im Portfolio anhand seiner Nachhaltigkeit überprüft. Hierbei werden Ausschlusskriterien wie bspw. Menschenrechtsverletzungen sowie Nachhaltigkeitsscores (mit Fokus auf die Einflussfaktoren Umwelt, Soziales und Governance) vergeben. Im Nachhaltigkeits-Management ist Union Investment der Marktführer in Deutschland. Der integrierte Research- und Portfoliomanagementansatz bei Union Investment ermöglicht dem Fondsmanager, auf das Know-how des gesamten Portfoliomanagement-Teams zurückzugreifen.

Chancen

- Gemäßigte Risiken gegenüber Einzelanlagen durch die hohe Diversifikation/Vielzahl der eingesetzten Asset-Klassen.
- Berücksichtigung nachhaltiger Kriterien: Investition in nachhaltige Geschäftsmodelle, die hohe langfristige Wachstumsraten versprechen.
- Teilnahme an den Ertragschancen der internationalen Renten- und Aktienmärkte.
- Hohe Flexibilität: der Fonds kann grundsätzlich börsentäglich zurückgegeben werden.
- Regelmäßiger Ertragszufluss: halbjährliche Ausschüttung der ausschüttungsfähigen Erträge.
- Ein Team aus erfahrenen Spezialisten bringt sein Know-how der internationalen Renten- und Aktienmärkte zum Management des Fonds ein.

Risiken

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko und Wechselkursrisiko.
- Risiko des Anteilswertrückgangs wegen Zahlungsverzug/ -unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlust- bzw. Ausfallrisiken bei Anlage in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern möglich.
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfallrisiken bei hochverzinslichen Anlagen und Anlagen mit erhöhten Bonitätsrisiken möglich.
- Konzentration des Risikos auf einen bzw. wenige Emittenten.
- Die individuelle Ethikvorstellung eines Anlegers kann von der Anlagepolitik abweichen.
- Änderung (steuer-) rechtlicher Rahmenbedingungen - Abhängigkeit der steuerlichen Behandlung von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden.

Bausteine bei der Umsetzung von Nachhaltigkeit



Der Fonds auf einen Blick

WKN / ISIN	A2DMVH / DE000A2DMVH4
Reuters / Bloomberg	A2DMVHX.DX / UNSTNAC GR
Auflegungsdatum	15. Februar 2018
Geschäftsjahr	01. Oktober bis 30. September
1. Geschäftsjahr	15. Februar bis 30. September 2018
Ertragsverwendung	Ausschüttend (halbjährlich)
Verfügbarkeit	börsentäglich (Valuta T+3 Tage)
Ausgabeaufschlag	2%
Rücknahmeabschlag	keiner
Verwaltungsvergütung	0,80% p.a.
Pauschalvergütung	0,125% p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	keine
Fondswährung	EUR
Art des Investmentvermögens	Gemischtes Sondervermögen
Kapitalverwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

Diese Produktinformation ist ausschließlich für professionelle Kunden mit Sitz in Deutschland vorgesehen. Alle Index- bzw. Produktbezeichnungen anderer Unternehmen als Union Investment können urheber- und markenrechtlich geschützte Produkte und Marken dieser Unternehmen sein. Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über Union Investment Institutional GmbH, Weißfrauenstraße 7 in 60311 Frankfurt am Main, Telefon 069-2567-7652, Fax 069 2567-1616, institutional@union-investment.de, www.institutional.union-investment.de, erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Dieses Dokument wurde von Union Investment Institutional GmbH, Frankfurt am Main, mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Die Inhalte dieses Dokuments stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung noch die individuelle qualifizierte Steuerberatung. Union Investment übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieser Produktinformation oder seiner Inhalte entstehen.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: 30.04.2019, soweit nicht anders angegeben..