

# 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 Premium Corporate Bonds

Der **Uninstitutional Premium Corporate Bonds** ist eine Anteilklasse des Sondervermögens **Uninstitutional Premium Corporate Bonds (nachfolgend "Fonds" genannt)**.

WKN / ISIN: 532659 / DE0005326599

Der Fonds wird von der Union Investment Privatfonds GmbH, Frankfurt am Main, verwaltet. Die Union Investment Privatfonds GmbH ist als Teil der Union Investment Gruppe der genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken angeschlossen.

### Ziele und Anlagepolitik

Ziel des Rentenfonds ist es, neben der Erzielung marktgerechter Erträge langfristig ein Kapitalwachstum zu erwirtschaften.

Das Fondsvermögen wird zu mindestens zwei Drittel in Unternehmensanleihen investiert, die entweder auf Euro lauten oder gegen Währungsrisiken abgesichert sein müssen. Bei der Auswahl der Emittenten berücksichtigt der Fonds ethische, soziale und ökologische Kriterien. Zur Umsetzung dieser nachhaltigen Anlagepolitik werden Ausschlusskriterien festgelegt. Diese orientieren sich an den Zehn Prinzipien des Global Compact der Vereinten Nationen. Der Erwerb von Aktien ist nur aus der Ausübung von Bezugs-, Options- und Wandlungsrechten aus Wertpapieren zulässig. So erworbene Aktien sind jedoch innerhalb eines angemessenen Zeitraumes zu verkaufen. Mindestens 51 Prozent der erworbenen Wertpapiere muss zum Zeitpunkt des Erwerbs eine gute bis erstklassige Schuldnerqualität aufweisen. Ferner dürfen bis zu ein Drittel des Fondsvermögens in Geldmarktinstrumente und Bankguthaben angelegt werden.

Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab (100% iBoxx EUR Non-Financials), wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Der Umfang, um den der Portfoliobestand vom Vergleichsmaßstab abweichen kann, wird durch die Anlagestrategie begrenzt. Hierdurch kann die Möglichkeit, die Wertentwicklung des Vergleichsmaßstabs zu übertreffen, begrenzt sein. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

Derzeit wird das Fondsvermögen vorzugsweise in Unternehmensanleihen von europäischen Unternehmen angelegt. Im Fonds gehaltene Anleihen wurden von Unternehmen, Regierungen oder andere Stellen ausgegeben.

Die Erträge des Uninstitutional Premium Corporate Bonds 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, oder die Rücknahme beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können.

**Empfehlung: Der Uninstitutional Premium Corporate Bonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von weniger als fünf Jahren aus dem Fonds wieder abziehen möchten.**

### 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 Premium Corporate Bonds ist in Kategorie 3 eingestuft, weil sein Wertschwankungsverhalten mäßig ist und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko mäßig 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.

**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 „Risikohinweise“, „Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds“ sowie „Besondere Risikohinweise zum Fonds“ des Verkaufsprospekts.

## Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

|                           |                         |
|---------------------------|-------------------------|
| <b>Ausgabeaufschlag:</b>  | 3,00 % (derzeit 0,00 %) |
| <b>Rücknahmeabschlag:</b> | 0,50 % (derzeit 0,50 %) |

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 Unilnstitutional Premium Corporate Bonds im Laufe des Jahres abgezogen wurden:

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| <b>Laufende Kosten:</b> | 0,46 % |
|-------------------------|--------|

Kosten, die der Unilnstitutional Premium Corporate Bonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

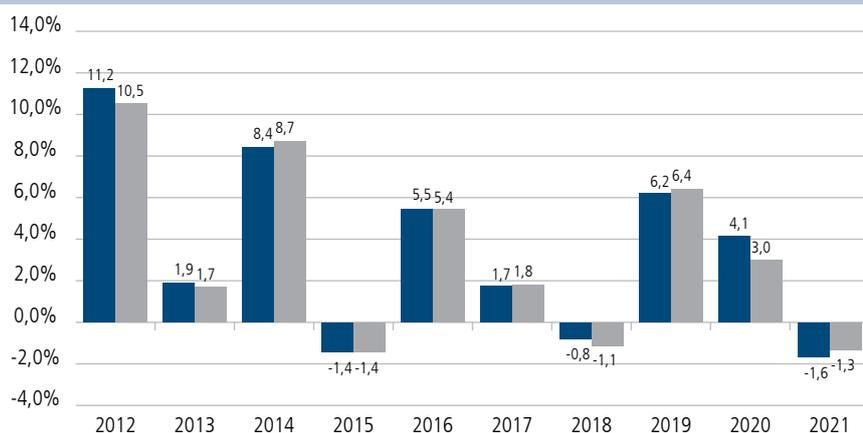
|   |   |
|---|---|
| <b>An die Wertentwicklung gebundene Gebühren:</b> | 0,19 % des Fondsvermögens in der letzten Vergleichsperiode des Unilnstitutional Premium Corporate Bonds; dies entspricht 25 % des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung den IBOXX Euro Non-Financials Overall Total Return Index übersteigt. |
|---|---|

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 Rücknahmeabschlag sind Höchstbeträge. Im Einzelfall können sie geringer ausfallen. Den tatsächlich für einen Anleger geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Fondsanteile erfragen oder der Kaufabrechnung entnehmen.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr, das am 31. März 2022 endete, für den Unilnstitutional Premium Corporate Bonds an. Die Gebühren wurden für die Vergleichsperiode vom 1. Juli 2021 bis 30. Juni 2022 berechnet. Sie können auch bei einer insgesamt negativen Wertentwicklung der Anteilklasse entnommen werden, sofern diese sich besser entwickelt hat als der Vergleichsindex. Die laufenden Kosten beinhalten nicht die Gebühren und die Transaktionskosten und können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie weichen von den laufenden Kosten ab, die im Rahmen der Kosteninformation gemäß § 63 Absatz 7 Wertpapierhandelsgesetz von Vertriebspartnern ausgewiesen werden. Weitere Informationen zu den Kosten können Sie dem Abschnitt „Kosten“ des Verkaufsprospektes entnehmen.

## Frühere Wertentwicklung



Die frühere Wertentwicklung ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags und Rücknahmeabschlags berücksichtigt.

Der Unilnstitutional Premium Corporate Bonds wurde am 15. August 2003 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

■ Unilnstitutional Premium Corporate Bonds ■ Vergleichsmaßstab bzw. Renditeziel gemäß Abschnitt „Ziele und Anlagepolitik“.

## Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf [www.union-investment.com](http://www.union-investment.com). 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 [www.union-investment.com](http://www.union-investment.com) veröffentlicht.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter [www.union-investment.com](http://www.union-investment.com) veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen einschließlich der Angehörigen des Vergütungsausschusses. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft in Papierform zur Verfügung gestellt.

Der Unilnstitutional Premium Corporate Bonds unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Unilnstitutional Premium Corporate Bonds besteuert werden.

Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse Unilnstitutional Premium Corporate Bonds.

Die Union Investment Privatfonds GmbH 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 Privatfonds GmbH sind in Deutschland zugelassen und werden durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 5. August 2022.