## **UnionGeldmarktFonds**

## Geldmarktfonds (Standard-Geldmarktfonds)



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



#### Konservativ

#### **Anlagestrategie**

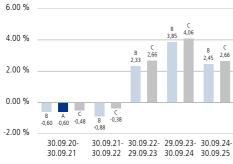
Das Fondsvermögen wird derzeit überwiegend am Euro-Geldmarkt, d.h. am Markt für kurzlaufende Anlagen, angelegt. Hierunter fallen insbesondere Bankguthaben, Termingelder und variabel verzinsliche Anleihen. Bei dem UnionGeldmarktfonds handelt es sich um einen Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (sog. VNAV Geldmarktfonds) im Sinne der EU-Verordnung 2017/1131 über Geldmarktfonds. Auf Basis der Verordnung weisen wir ausdrücklich auf folgendes hin: Der Fonds stellt keine garantierte Anlage dar und eine Anlage in einem Geldmarktfonds unterscheidet sich von einer Anlage in Form einer Einlage, insbesondere unterliegt das in einem Geldmarktfonds investierte Kapital Schwankungen. Der UnionGeldmarktfonds wird sich nicht auf externe Unterstützung verlassen, um seine Liquidität zu garantieren oder den Anteilwert pro Anteil stabil zu halten. Das Risiko des Kapitalverlusts muss vom Anleger getragen werden. Die Anlagestrategie orientiert sich nicht an einem Vergleichsmaßstab, sondern versucht das Renditeziel<sup>2</sup> zu erreichen/ zu übertreffen. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen.

#### **Fondsinformationen** Stammdaten WKN 975013 ISIN DE0009750133 Fondstyp OGAW-Sondervermögen Fondswährung EUR Auflegungsdatum 08.09.1994 Geschäftsjahr 01.04. - 31.03. SRI4 1 von 7 Verfügbarkeit Grundsätzlich bewertungstäglich Preisfeststellung Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot) Verwaltungs-Union Investment Privatfonds gesellschaft **GmbH** Aktuelle Daten per 30.09.2025 47,73 EUR Rücknahmepreis 2.068.78 Mio. EUR Fondsvermögen Steuer- und Ertragsdaten Ertragsverwendung Ausschüttend Mitte Mai Ausschüttung 1,36 EUR (Geschäftsjahr 2024/2025) Freistellungs-1,36 EUR pro Anteil (Schätzwert) Anlagebeträge Sparplan Ab 25,00 EUR pro Rate Konditionen<sup>5</sup> Ausgabeaufschlag 0.00 % vom Anteilwert Verwaltungsvergütung Zurzeit 0,30 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 62,50 % bis 68,50 %.<sup>6,7</sup>

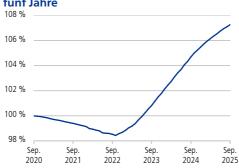
0.4 % p.a

0,0 %

#### Historische Wertentwicklung per 30.09.20253



#### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



🔳 A:Wertentwicklung (brutto) 🔳 B:Wertentwicklung für den Anleger (netto) 📗 C:Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbe	eginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre		Seit Auflegu	ıng
Annualisiert	-		-	2,45	2,87	1,41		0,52		1,57
Kumuliert	0,16		1,68	2,45	8,87	7,27		5,34		62,33
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kalenderjahr	3,64	3,15	-0,53	-0,69	-0,36	-0,41	-0,63	-0,36	-0,14	-0,07
Vergleichsmaßstab	3,88	3,37	0,07	-0,49	-0,47	-0,40	-0,37	-0,36	-0,32	-0,11

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen



Laufende Kosten<sup>8</sup>

Erfolgsgebühr<sup>s</sup>

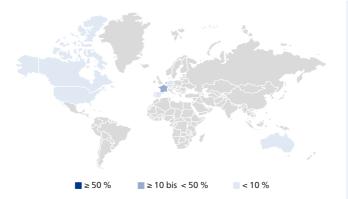
# UnionGeldmarktFonds

## Geldmarktfonds (Standard-Geldmarktfonds)



## Fondsstruktur nach

Frankreich	16,91 %
Niederlande	14,36 %
Vereinigte Staaten	9,97 %
Australien	7,61 %
Kanada	6,13 %
Deutschland	5,74 %
Spanien	4,60 %
Schweiz	3,79 %
Belgien	3,01 %
Dänemark	2,99 %



#### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen des Euro-Geldmarktes
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen

#### Die Risiken im Einzelnen

 Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner

#### Fondsstruktur nach Anlageklassen



Rentenorientierte AnlagenLiquidität

82,98 % 17,02 %

#### Die größten Rentenwerte

0.000 % Frankreich Reg.S. v.25(2026)	2,40 %
2.598 % Coöperatieve Rabobank U.A. Reg.S. FRN v.23(2026)	1,75 %
2.674 % Morgan Stanley FRN v.24(2027)	1,74 %
3.125 % Crédit Agricole S.A. EMTN Reg.S. v.14(2026)	1,73 %
2.421 % The Toronto-Dominion Bank Reg.S. FRN v.24(2026)	1,69 %
2.329 % BNP Paribas S.A. EMTN FRN v.24(2026)	1,69 %
1.125 % Caixabank S.A. EMTN Reg.S. v.19(2026)	1,68 %
0.125 % Société Générale S.A. Reg.S. v.20(2026)	1,67 %
2.351 % UBS AG EMTN Reg.S. FRN v.24(2026)	1,64 %
2.376 % ABN AMRO Bank NV EMTN Reg.S. FRN Green Bond v.25(2027)	1,62 %

### Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	0,58 %
AA+ bis AA-	23,75 %
A+ bis A-	57,20 %
BBB+ bis BBB-	1,45 %

#### Fondsstruktur nach Zinsbindung

	2,20 %
1 Woche bis 1 Monat	18,41 %
1 bis 2 Monate	22,20 %
2 bis 3 Monate	13,31 %
3 bis 6 Monate	16,92 %
6 bis 12 Monate	9,95 %

#### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit¹º:	7 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer11:	2 Monate

Ø-Rendite <sup>12</sup> :	1,83 %
Ø-Rating <sup>13</sup> :	A

## UnionGeldmarktFonds

## Geldmarktfonds (Standard-Geldmarktfonds)



#### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> ESTR +8,5 Basispunkte
- <sup>3</sup> Abbildungszeitraum 30.09.2020 bis 30.09.2025. Alle Angaben basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten einzubeziehen (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten). In der Nettowertentwicklung werden die auf Fondsebene anfallenden Kosten sowie ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Am 01.03.2019 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert.
- <sup>4</sup> SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikators können Produkte hinsichtlich des möglichen Risikos miteinander verglichen werden. Je höher der Gesamtrisikoindikator, umso höher das Risiko. Die Einstufung kann sich künftig ändern. Ein Gesamtrisikoindikator von 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.
- <sup>5</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>6</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>7</sup> Bei einem Pauschalpreis für Ihr Bankdepot gilt dieser, der Ausgabeaufschlag kann (teilweise) entfallen. Im Falle einer Auskehrvereinbarung richtet sich der Umfang der Auskehr nach dieser.
- Berücksichtigt. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten, diese bestehen aus tatsächlichen (Order)Gebühren und aus errechneten oder geschätzten fiktiven Werten, d.h. impliziten Transaktionskosten. Bei letzteren können verschiedene Methoden zum Einsatz kommen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- <sup>9</sup> Die vorstehende Schätzung der jährlichen Erfolgsgebühr entspricht dem Durchschnittswert der vergangenen letzten fünf Vergleichsperioden (jeweils 01.02. bis 31.01.). Der zukünftige Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage in der aktuellen Vergleichsperiode im Vergleich zu dem in der Anlagepolitik angegebenen Vergleichsmaßstab entwickelt. Die Erfolgsgebühr entspricht dabei bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung des Vergleichsmaßstabs übertrifft. Die Auszahlung der Vergütung erfolgt jährlich nach Ende der Vergleichsperiode. Weitere Informationen zur Erfolgsgebühr können Sie dem Abschnitt "Kosten" des Verkaufsprospektes entnehmen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- <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 (netto) 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. Laufende Kosten sind berücksichtigt.
- <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, dem Basisinformationsblatt 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/DE0009750133 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 das Basisinformationsblatt des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf <a href="https://www.union-investment.de/beschwerde">www.union-investment.de/beschwerde</a>. Union Investment Privatfonds GmbH kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UnionGeldmarktFonds unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Union-GeldmarktFonds 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 Meinungsaussagen 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
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de

