

UniZukunft Klima -net- A

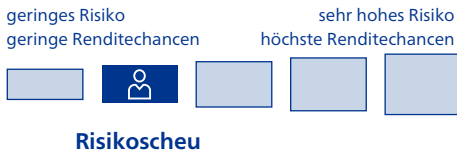
Nachhaltigkeitsorientierter Mischfonds



Risikoklasse¹



Risikoprofil des typischen Anlegers



Empfohlener Anlagehorizont

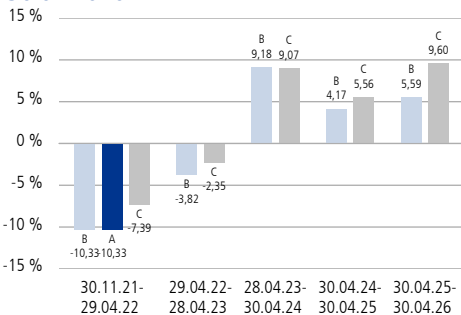


Anlagestrategie

Der Fonds investiert mindestens 80 Prozent des Fondsvermögens in Wertpapiere von Emittenten, deren Geschäftstätigkeit die Reduzierung der Treibhausgas-Emissionsintensität fördert. Ziel des Mischfonds ist es, auch einen positiven Beitrag zur Verwirklichung der langfristigen Klimaschutzziele gemäß des Übereinkommens von Paris zu leisten und die Anwendung des 1,5 Grad C-Szenarios des Zwischenstaatlichen Ausschusses für Klimaänderungen (IPCC) zu unterstützen. Darüber hinaus berücksichtigt der Fonds bei der Auswahl der Wertpapiere von Emittenten ökologische und/oder soziale Merkmale sowie nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Der Fonds strebt langfristig eine strategische Aufteilung von circa 60 Prozent in internationale Unternehmensanleihen bzw. sogenannte Sustainable Bonds (z.B. Green Bonds und Sustainability Bonds) und circa 40 Prozent in weltweite Aktien an. Aktienanlagen dürfen maximal 45 Prozent des Fondsvermögens betragen. Bis zu 20 Prozent des Fondsvermögens dürfen in Geldmarktinstrumente oder Bankguthaben angelegt werden. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab für auf das Übereinkommen von Paris abgestimmte Investitionen².

Das Fondsmanagement versucht, eine messbar geringere Treibhausgas-Emissionsintensität gegenüber dem Vergleichsmaßstab zu erzielen sowie dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Dabei kann das Fondsmanagement durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, möglich.

Historische Wertentwicklung per 30.04.2026³



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



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

| Wertentwicklung absolut (in %) | Monat | Seit Jahresbeginn | | | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflegung | | |
|--------------------------------|-------|-------------------|-------|--------|--------|---------|---------|----------|----------------|------|------|
| Annualisiert | - | - | - | - | 5,59 | 6,28 | - | - | - | - | 0,78 |
| Kumuliert | 3,21 | 0,89 | 5,59 | 20,09 | - | - | - | - | - | - | 3,57 |
| | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | |
| Kalenderjahr | 2,36 | 9,63 | 9,90 | -17,99 | 1,49 | - | - | - | - | - | |
| Vergleichsmaßstab | 5,23 | 10,48 | 11,78 | -14,53 | 1,55 | - | - | - | - | - | |

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

| Stammdaten | |
|----------------------------|---|
| WKN | A2QFXS |
| ISIN | DE000A2QFXS3 |
| Anteilklasse | des UniZukunft Klima |
| Fondstyp | OGAW-Sondervermögen |
| Fondswährung | EUR |
| Auflegungsdatum | 01.11.2021 |
| Geschäftsjahr | 01.10. - 30.09. |
| SRI ⁴ | 3 von 7 |
| Verfügbarkeit ⁵ | Grundsätzlich bewertungstäglich |
| Preisfeststellung | Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot) |
| Verwaltungsgesellschaft | Union Investment Management GmbH |

Aktuelle Daten per 30.04.2026

| | |
|----------------|-----------------|
| Rücknahmepreis | 49,77 EUR |
| Fondsvermögen | 151,36 Mio. EUR |

Steuer- und Ertragsdaten

| | |
|-------------------------------|------------------------------------|
| Ertragsverwendung | Ausschüttend Mitte November |
| Ausschüttung | 0,88 EUR (Geschäftsjahr 2024/2025) |
| Teilfreistellung ⁶ | 15,00 % (Privatanleger) |
| Freistellungsempfehlung | 0,75 EUR pro Anteil (Schätzwert) |

Anlagebeträge

| | |
|---------------|-----------------------|
| Fondssparplan | Ab 25,00 EUR pro Rate |
| Mindestanlage | 10,00 EUR |

Konditionen⁷

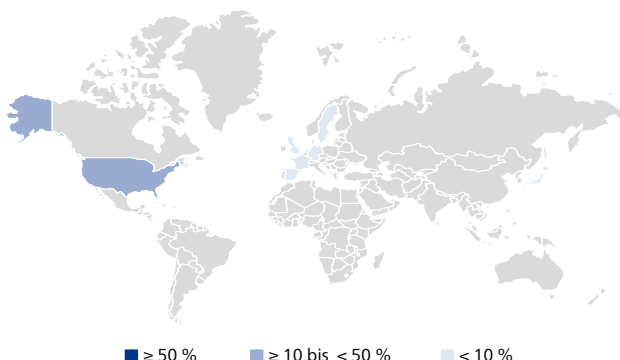
| | |
|-------------------------------|--|
| Ausgabeaufschlag | 0,00 % vom Anteilwert |
| Verwaltungsvergütung | Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % ^{8,9} |
| Laufende Kosten ¹⁰ | 2,0 % p.a. |

UniZukunft Klima -net- A

Nachhaltigkeitsorientierter Mischfonds

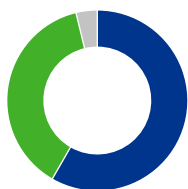
Fondsstruktur nach Ländern

| | |
|--------------------------|---------|
| ■ Vereinigte Staaten | 37,21 % |
| ■ Frankreich | 7,64 % |
| ■ Niederlande | 6,90 % |
| ■ Deutschland | 5,53 % |
| ■ Dänemark | 4,97 % |
| ■ Vereinigtes Königreich | 4,60 % |
| ■ Spanien | 4,05 % |
| ■ Japan | 3,62 % |
| ■ Luxemburg | 3,48 % |
| ■ Schweden | 2,70 % |



■ ≥ 50 % ■ ≥ 10 bis < 50 % ■ < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen



| | |
|-----------------------------|---------|
| ■ Rentenorientierte Anlagen | 58,30 % |
| ■ Aktienorientierte Anlagen | 37,90 % |
| ■ Liquidität | 3,80 % |

Fondsstruktur nach Währungen¹¹

| | | |
|--------------------|-----------------|-------------------|
| Euro | US-Dollar | Japanische Yen |
| 61,62 % | 27,82 % | 2,04 % |
| Schweizer Franken | Britische Pfund | Kanadische Dollar |
| 1,84 % | 1,81 % | 1,24 % |
| Norwegische Kronen | Dänische Kronen | Sonstige |
| 1,22 % | 0,77 % | 1,65 % |

Die größten Aktienwerte

| | |
|-----------------------------|--------|
| NVIDIA Corporation | 2,30 % |
| Alphabet Inc. | 2,18 % |
| Amazon.com Inc. | 1,61 % |
| Apple Inc. | 1,58 % |
| Microsoft Corporation | 1,16 % |
| Broadcom Inc. | 1,10 % |
| Orange S.A. | 0,85 % |
| Alamos Gold Inc. [new] | 0,82 % |
| Cisco Systems Inc. | 0,81 % |
| Western Digital Corporation | 0,76 % |

Die größten Rentenwerte

| | |
|--|--------|
| 3.750 % Vestas Wind Systems A/S EMTN Reg.S. v.26(2033) | 0,84 % |
| 3.375 % Verbund AG EMTN Reg.S. Green Bond v.26(2033) | 0,80 % |
| 3.717 % Standard Chartered Plc. EMTN Reg.S. Fix-to-Float Green Bond v.26(2034) | 0,71 % |
| 3.625 % Volksbank Wien AG EMTN Reg.S. Fix-to-Float Green Bond v.25(2031) | 0,68 % |
| 5.125 % Acciona Energia Financiacion Filiales S.A. EMTN Reg.S. Green Bond v.23(2031) | 0,63 % |
| 4.875 % Coöperatieve Rabobank U.A. Reg.S. Fix-to-Float Perp. | 0,60 % |
| 3.250 % Erste Group Bank AG EMTN Reg.S. Fix-to-Float Green Bond v.25(2031) | 0,60 % |
| 4.000 % Equinix Europe 2 Financing Co. LLC Green Bond v.25(2034) | 0,59 % |
| 4.200 % Hemsö Fastighets AB Reg.S. Fix-to-Float Green Bond v.26(2058) | 0,59 % |
| 8.750 % Deutsche Telekom International Finance BV v.00(2030) | 0,59 % |

Kennzahlen

| | |
|-------------------------------------|---------------------|
| Ø-Restlaufzeit ¹² : | 7 Jahre / 10 Monate |
| Ø-Zinsbindungsdauer ¹³ : | 5 Jahre |

| | |
|---------------------------|--------|
| Ø-Rendite ¹⁴ : | 4,25 % |
| Ø-Rating ¹⁵ : | A- |

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Berücksichtigung von nachhaltigen Kriterien in der Anlagepolitik
- Erreichen des angestrebten messbaren positiven ökologischen und/oder sozialen Beitrags

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeitsvorstellungen
- Verfehlen des angestrebten messbaren positiven ökologischen und/oder sozialen Beitrags

UniZukunft Klima -net- A

Nachhaltigkeitsorientierter Mischfonds



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 40% Solactive ISS ESG Developed Markets Paris-Aligned Benchmark USD Index NTR / 40% Solactive Euro Corporate IG PAB Index / 20% Solactive USD Corporate IG PAB EUR Hedged Index.
- ³ Abbildungszeitraum 30.11.2021 bis 30.04.2026. 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.
- ⁴ SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikatoren 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.
- ⁵ Maßnahmen zur Steuerung von Liquiditätsrisiken, die sich auf die Verfügbarkeit auswirken können, sind im Basisinformationsblatt und Verkaufsprospekt näher beschrieben.
- ⁶ Die Teilfreistellung dient als Ausgleich für bestimmte Steuern, die bereits auf Fondsebene erhoben wurden. Die steuerpflichtigen Erträge des Fonds, zum Beispiel bei einer Ausschüttung, sind daher in Höhe des genannten Prozentsatzes steuerfrei.
- ⁷ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁸ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁹ Bei einem Pauschalpreis für Ihr Bankdepot gilt dieser, der Ausgabeaufschlag kann ganz (im Junior-Depot) oder teilweise entfallen. Im Falle einer Auskehrvereinbarung richtet sich der Umfang der Auskehr nach dieser.
- ¹⁰ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht 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.
- ¹¹ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- ¹² Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ¹³ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹⁴ Die durchschnittliche Rendite (brutto) 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.
- ¹⁵ 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/DE000A2QFXS3 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. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte des Fonds finden Sie auf www.union-investment.de/uniukunft_klima_net_a-DE000A2QFXS3-fonds-A2QFXS/?portrait=1.

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

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniZukunft Klima -net- A unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniZukunft Klima -net- A 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 Meinungsäußerungen auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt.

Union Investment Management 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