

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkt:** UniSelection:Global I (nachfolgend "Fonds" genannt).

**Hersteller:** Union Investment Privatfonds GmbH, Union Investment Gruppe.

ISIN: DE0005326789

Webseite: <https://www.union-investment.de>

Telefon: 069 58998-6060.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von Union Investment Privatfonds GmbH in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Deutschland, Österreich zugelassen.

Datum des Basisinformationsblatts: 1. Januar 2023

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

**Laufzeit:** Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Wir sind berechtigt, die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Wir können 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.

**Ziele:** Ziel des UniSelection: Global I ist es, neben der Erzielung marktgerechter Erträge langfristig ein Kapitalwachstum zu erwirtschaften.

Mindestens 50 Prozent des Fondsvermögens werden in Anteilen an Zielfonds, die zu mindestens 51 Prozent Aktien und/oder Renten (verzinsliche Wertpapiere) erwerben (sog. Wertpapierfonds), investiert. Darüber hinaus können bis zu 49 Prozent des Fondsvermögens in Geldmarktinstrumenten oder Bankguthaben angelegt werden. Der Anteil der Wertpapierfonds, die zu mindestens 51 Prozent in Aktien investieren, beträgt mindestens 50 Prozent des Fondsvermögens. Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab (100% MSCI World), 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. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich. Die maximal zu erwartende Standardabweichung der durchschnittlichen Wertentwicklungsunterschiede zwischen Fonds und Vergleichsmaßstabs beträgt 12 Prozent.

Der Fonds investiert derzeit in ausgewählte Aktienfonds, die ihre Mittel weltweit in Unternehmen aller Branchen anlegen. Dazu gehören sowohl Standardwertefonds als auch Fonds, die ihren Anlageschwerpunkt auf Wachstumsraten setzen. Qualitätskriterien und die Bewertungen renomierter Rating-Agenturen sind die Grundlagen für die Fondsauswahl.

Die Erträge des Fonds werden in der Regel ausgeschüttet.

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

Den Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter <https://www.union-investment.de/DE0005326789>.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Fonds richtet sich an Kleinanleger. Diese Kunden verfolgen das Ziel der Vermögensbildung / -optimierung und haben einen langfristigen Anlagehorizont. Bei dem vorliegenden Fonds handelt es sich um ein Produkt für Kunden mit Basiskenntnissen und /oder -erfahrungen mit Finanzprodukten. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf Kapitalschutz.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator

1

2

3

4

5

6

7



Niedriges Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft.

Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Vom Gesamtrisikoindikator nicht angemessen erfasste Risiken: Operationelle Risiken, steuerliche Risiken.  
Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schleteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und/oder einer geeigneten Benchmark in den letzten 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

### Zahlung einer einmaligen Anlage

<b>Empfohlene Haltezeit</b>	<b>6 Jahre</b>
<b>Anlagebeispiel</b>	<b>10.000 EUR</b>
	<b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b> <b>Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen</b>

### Szenarien

<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>6.290 EUR</b>	<b>3.040 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-37,1 %	-18,0 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>8.480 EUR</b>	<b>8.360 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,2 %	-2,9 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>10.810 EUR</b>	<b>16.950 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	8,1 %	9,2 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>14.990 EUR</b>	<b>21.180 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	49,9 %	13,3 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische, mittlere und optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2011 und 2022.

## Was geschieht, wenn Union Investment Privatfonds GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Gesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Kapitalverwaltungsgesellschaft das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

### Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	<b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b>	<b>Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen</b>
<b>Kosten insgesamt</b>	577 EUR	2.482 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	5,8 %	3,5 % pro Jahr

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltezeit verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltezeit aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 12,7 % vor Kosten und 9,2 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr zurückgeben
Einstiegskosten	2,9 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 2,9 % des Anlagebetrages / 291 EUR. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	bis zu 291 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,8 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	279 EUR
Transaktionskosten	0,1 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	7 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

Dieses Produkt ist für langfristige Investitionen geeignet. Bei Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer fallen keine Kosten oder Gebühren an. Informationen zu Rückgabemöglichkeiten können Sie dem Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ entnehmen.

### Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an Union Investment Privatfonds GmbH auf der Internetseite <https://www.union-investment.de/beschwerde> oder schriftlich an Union Investment, Service Bank AG, 60621 Frankfurt am Main, Telefon 069 58998-6060, Telefax 069 58998-9000 oder per E-Mail an [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de) wenden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Unter <https://www.union-investment.de/DE0005326789> finden Sie Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den zurückliegenden 10 Jahren sowie eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien.

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