

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: **UniInstitutional Structured Credit High Grade** (nachfolgend "Fonds" genannt).

Hersteller: Union Investment Luxembourg S.A., Union Investment Gruppe.

ISIN: LU2163020105

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

Telefon: 00352 2640-9500

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von Union Investment Luxembourg S.A. in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg, Schweiz, Deutschland, Dänemark, Finnland, Niederlande zugelassen.

Datum des Basisinformationsblatts: 14. November 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

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

Laufzeit: Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Der Fonds kann jederzeit durch die Verwaltungsgesellschaft nach den im Verwaltungsreglement festgelegten Bestimmungen aufgelöst werden. Sie können von der Gesellschaft die Rücknahme Ihrer Anteile verlangen. Für Details zur Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ verwiesen.

Ziele: Die für den Fonds zu erwerbenden Vermögensgegenstände werden diskretionär auf Basis eines konsistenten Investmentprozesses identifiziert. Das Fondsvermögen wird überwiegend international angelegt in Verbriefungen, sofern diese als Wertpapiere gemäß Artikel 41 des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 gelten, wie z.B. Asset Backed Securities (ABS), Mortgage Backed Securities (RMBS und CMBS), Collateralized Loan Obligations (CLO) etc., in Staats- und Unternehmensanleihen, Pfandbriefen/Covered Bonds, Bankschuldverschreibungen, Optionsanleihen, Umtausch- und Wandelanleihen, Linked Bonds (Credit Linked Loans, Loan Participation Notes), Zertifikate, die auch eingebettete Derivate enthalten können (sofern es sich bei den zugrundeliegenden Basiswerten um gemäß dem Gesetz vom 17. Dezember 2010 zulässige Vermögenswerte handelt) und sonstigen fest- und variabel verzinslichen Wertpapieren (inkl. Zero-Bonds). Die in vorhergehendem Satz erwähnten Verbriefungen (wie z.B. ABS, RMBS, CMBS, CLO etc.) dürfen bis zu 100% des Netto-Fondsvermögens erworben werden. Die für den Fonds erworbenen Vermögenswerte müssen zum Zeitpunkt des Erwerbs eine Ratingqualität von mindestens Investmentgrade (nach S&P, Moody's oder Fitch Ratings) aufweisen. Für den Fall, dass zwei unterschiedliche Ratings vorliegen, ist das niedrigere Rating ausschlaggebend; bei drei unterschiedlichen Ratings ist das zweitbeste Rating maßgeblich. Ziel des Fonds ist es, neben der Erzielung marktgerechter Erträge langfristig ein Kapitalwachstum zu erzielen. Die Anlagestrategie bezieht sich auf keinen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern versucht breit diversifiziert am internat. Markt für Verbriefungen zu partizipieren. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktiv von potentiellen Marktindices abweichen sowie aktive Allokationsentscheidungen treffen. Die Duration der Wertpapiere auf Gesamtfordsebene soll prinzipiell 2,5 Jahre nicht übersteigen. Ebenso können bis zu 100% des Netto-Fondsvermögens in Bankguthaben und/oder in Geldmarktinstrumente angelegt werden. Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Das Fondsvermögen wird vorzugsweise in internationale Verbriefungspapiere, sonstige verzinsliche Wertpapiere, internationale Unternehmensanleihen sowie Wandel- und Optionsanleihen angelegt.

Die Erträge des Fonds werden in der Regel ausgeschüttet.

Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg.

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.lu>.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an Kleinanleger. Diese Kunden verfolgen das Ziel der Vermögensbildung / -optimierung und haben einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont. Bei dem vorliegenden Fonds handelt es sich um ein Produkt für Kunden mit erweiterten Kenntnissen 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 3 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

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

Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, 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 schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und/oder einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Zahlung einer einmaligen Anlage

| | | |
|------------------------------|--|--|
| Empfohlene Haltedauer | 3 Jahre | |
| Anlagebeispiel | 10.000 EUR | |
| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |

Szenarien

| | | | |
|---------------------------------|---|-------------------|-------------------|
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.240 EUR | 8.730 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -7,6 % | -4,4 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.310 EUR | 9.110 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -6,9 % | -3,0 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.100 EUR | 10.180 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 1,0 % | 0,6 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.850 EUR | 12.000 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 8,5 % | 6,3 % |

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 Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09/2019 und 09/2022.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09/2020 und 09/2023.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09/2022 und 09/2025.

Was geschieht, wenn Union Investment Luxembourg S.A. 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 Verwaltungsgesellschaft 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.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|--|--|--|
| Kosten insgesamt | 47 EUR | 143 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,5 % | 0,5 % pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,1 % vor Kosten und 0,6 % 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 aussteigen |
|---|---|--|
| Einstiegskosten | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr. | |
| 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 | 0,5 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 47 EUR |
| Transaktionskosten | 0,0 % 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. | 1 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: 3 Jahre

Dieses Produkt ist auf eine kurz bis mittelfristige Anlage ausgerichtet. Bei Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer fallen keine Kosten oder Gebühren an.

Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Wir können die Rücknahme aussetzen oder beschränken, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an Union Investment Luxembourg S.A. auf der Internetseite <https://www.union-investment.lu/startseite-luxemburg/kontakt.html> oder schriftlich an Union Investment Luxembourg S.A., 3, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Telefon: 00352 2640-9500, Telefax: 00352 2640-2800 oder per E-Mail an service@union-investment.lu 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://institutional.union-investment.de/PRIIPs/Zusatzdokumente> finden Sie Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den zurückliegenden 5 Jahren sowie eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnung früherer Performance-Szenarien und früherer Kostenquoten.

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