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.

UnionGeldmarktFonds

Der UnionGeldmarktFonds ist ein Sondervermögen.
WKN / ISIN: 975013 / DE0009750133

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

Vorrangiges Anlageziel des OGAW-Sondervermögens, welches als Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (sog. "VNAV-Geldmarktfonds" - VNAX: Variable Net Asset Value) gemäß der EU-Verordnung 2017/1131 über Geldmarktfonds verwaltet wird, ist es, den Wert des investierten Geldes zu erhalten und eine Wertsteigerung entsprechend dem Geldmarktzins zu erwirtschaften.

Das Fondsvermögen kann in Geldmarktinstrumente, Verbriefungen, besicherte Geldmarktpapiere ("Asset Backed Commercial Paper" - ABCP), Bankguthaben sowie Anteile an anderen Geldmarktfonds investiert werden. Derivate können nur zu Absicherungszwecken eingesetzt werden. Erworbene Geldmarktinstrumente dürfen eine Restlaufzeit von höchstens zwei Jahren haben, vorausgesetzt der Zeitraum bis zum nächstes Zinsanpassungstermin beträgt höchstens 397 Tage. Die gewichtete durchschnittliche Zinsbindungsdauer des Sondervermögens beträgt nicht mehr als sechs Monate und die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit nicht mehr als 12 Monate. Die Anlagestrategie orientiert sich nicht an einem Vergleichsmaßstab, sondern versucht das Renditeziel (bis zum 30.06.2020: EONIA; ab dem 01.07.2020: €STR zuzüglich 8,5 Basispunkte) zu erreichen/ zu übertreffen. Das Fondsmanagement trifft auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen.

Derzeit ist der Fonds am Euro-Geldmarkt, d.h. am Markt für kurzlaufende Anlagen wie Bankguthaben, Termingelder und variabel verzinsliche Anlagen, investiert. Im Fonds gehaltene Anleihen wurden von Unternehmen, Regierungen oder anderen Stellen ausgegeben.

Die Erträge des Fonds 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.

Empfehlung: Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von weniger als drei Monaten 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 des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch eine Einstufung in die Kategorie 1 stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Fonds ist in Kategorie 1 eingestuft, weil sein Wertschwankungsverhalten sehr gering ist und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko sehr gering 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.

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" und „Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds" des Verkaufsprospekts.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeaufschlag:	Es wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
Rücknahmeabschlag:	Es wird kein Rücknahmeabschlag erhoben.

Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen wurden:

Laufende Kosten:	0,26 %

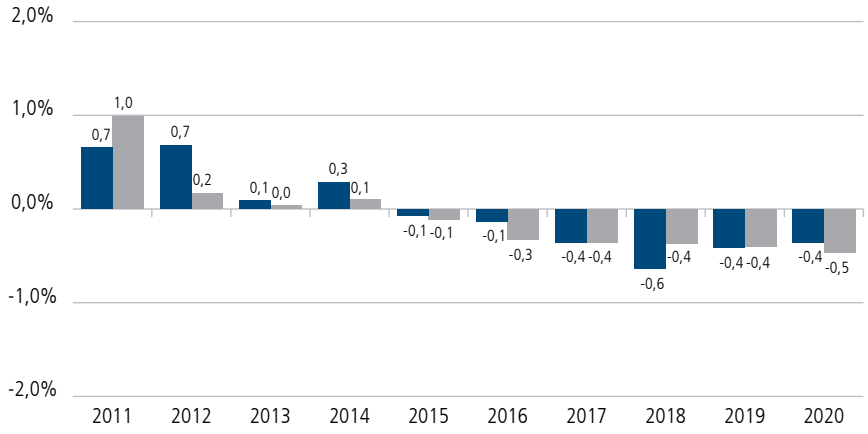
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

An die Wertentwicklung gebundene Gebühren:	0,00 % des Fondsvermögens in der letzten Vergleichsperiode des Fonds; dies entspricht 25 % des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung den EONIA 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.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr, das am 31. März 2020 endete, für den Fonds an. Die Gebühren wurden für die Vergleichsperiode vom 1. Februar 2020 bis 31. Januar 2021 berechnet. 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 berücksichtigt.

Der Fonds wurde am 8. September 1994 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

UnionGeldmarktFonds ■ Vergleichsmaßstab bzw. Renditeziel gemäß Abschnitt „Ziele und Anlagepolitik".

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main. **Dieser Geldmarktfonds ist keine garantierte Anlage. Eine Anlage im Geldmarktfonds unterscheidet sich von einer Einlage auf einem Konto. Insbesondere unterliegt das in dem Geldmarktfonds investierte Kapital Schwankungen. Der Geldmarktfonds verlässt sich zudem nicht auf externe Unterstützung, um seine Liquidität zu garantieren oder den Anteilpreis stabil zu halten. Das Risiko des Kapitalverlusts muss vom Anleger getragen werden.**

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/DE0009750133. 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 Anteilpreise werden regelmäßig auf unserer Homepage privatkunden.union-investment.de Rubrik „Fonds & Depot" unter „Fonds finden" veröffentlicht.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter privatkunden.union-investment.de/verguetungspolitik 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 Fonds unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

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 12. März 2021.