

KAPITALVERWALTUNGSGESELLSCHAFT:



ZinsPlus Fonds UI

JAHRESBERICHT

ZUM 30. SEPTEMBER 2023

VERWAHRSTELLE:



BERATUNG UND VERTRIEB:



Jahresbericht ZinsPlus Fonds UI

Tätigkeitsbericht für den Berichtszeitraum vom 1. Oktober 2022 bis 30. September 2023

Anlageziele und Anlagepolitik zur Erreichung der Anlageziele

Das Sondervermögen wurde insbesondere für Anleger konzipiert, die im Rahmen ihrer ertragsorientierten Anlagen eine breite Streuung der Chancen zur Vermeidung von Klumpenrisiken anstreben. Ertragskontinuität soll durch den Investitionsfokus auf Rentenanlagen erreicht werden. In Abhängigkeit der Markterwartung wird die Investitionsquote flexibel gesteuert, Bei der Umsetzung der Anlagestrategie sollen Währungsrisiken weitestgehend vermieden werden.

Struktur des Portfolios und wesentliche Veränderungen im Berichtszeitraum

Fondsstruktur

	30.09.2023		30.09.2022	
	Kurswert	% Anteil Fondsvermögen	Kurswert	% Anteil Fondsvermögen
Renten	13.467.501,44	94,83	12.779.850,14	96,96
Fondsanteile	110.322,73	0,78	151.334,89	1,15
Bankguthaben	498.603,65	3,51	120.050,91	0,91
Zins- und Dividendenansprüche	163.509,12	1,15	177.340,01	1,35
Sonstige Ford./Verbindlichkeiten	-38.174,78	-0,27	-48.699,33	-0,37
Fondsvermögen	14.201.762,16	100,00	13.179.876,62	100,00

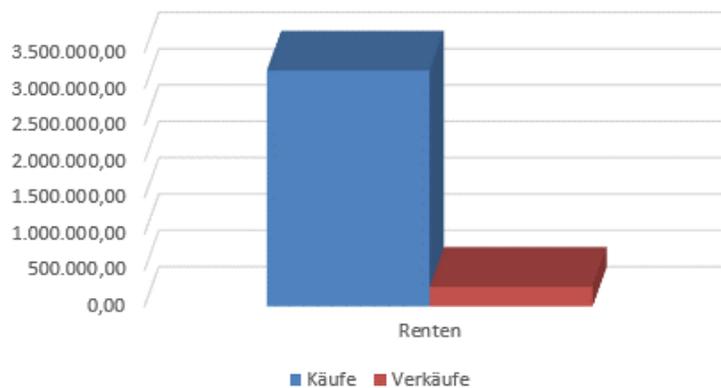
Jahresbericht ZinsPlus Fonds UI

Per 30.09.2023 teilt sich das Fondsvermögen wie folgt auf: 3,2 % Liquidität, 96,0 % Rentenwerte, 0,8 % Immobilienfonds. Die Währungsallokation im Fonds stellt sich zum Berichtsstichtag wie folgt dar: 97,9 % EUR und 2,1 % USD.

Der Investitionsschwerpunkt im Berichtszeitraum lag unverändert im Segment der Unternehmensanleihen des niedrigen Investment Grades, welche weiterhin attraktive Spreads gegenüber europäischen Staatsanleihen aufwiesen.

Die beiden im Fondsportfolio gehaltenen Immobilienfonds befinden sich im finalen Stadium der Abwicklung, d.h. es werden zwar keine Immobilien mehr gehalten, aber verbliebene Liquiditätseinbehalte sind noch nicht von den Wirtschaftsprüfern freigegeben. Nach weiteren Rückzahlungen im abgelaufenen Geschäftsjahr beläuft sich die Investitionsquote in diesem Segment auf 0,8 % des Fondsvolumens.

Wertpapierumsätze im Berichtszeitraum (in EUR)



Wertpapierumsätze im Berichtszeitraum (in EUR)

Bezeichnung	Käufe	Verkäufe
Renten	3.245.608,06	268.828,34

Jahresbericht

ZinsPlus Fonds UI

Wesentliche Risiken

Allgemeine Marktpreisrisiken

Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die wiederum von der allgemeinen Lage der Weltwirtschaft sowie den wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen in den jeweiligen Ländern beeinflusst wird. Auf die allgemeine Kursentwicklung, insbesondere an einer Börse, können auch irrationale Faktoren wie Stimmungen, Meinungen und Gerüchte einwirken.

Die Ukraine-Krise und die dadurch ausgelösten Marktturbulenzen und Sanktionen der Industrienationen gegenüber Russland haben eine Vielzahl an unterschiedlichen Auswirkungen auf die Finanzmärkte im Allgemeinen und auf Fonds (Sondervermögen) im Speziellen. Die Bewegungen an den Börsen werden sich entsprechend auch im Fondsvermögen (Wert des Sondervermögens) widerspiegeln.

Zusätzlich belasten Unsicherheiten über den weiteren Verlauf des Konflikts sowie die wirtschaftlichen Folgen der diversen Sanktionen die Märkte.

Zinsänderungsrisiken

Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist die Möglichkeit verbunden, dass sich das Marktzinsniveau, das im Zeitpunkt der Begebung eines Wertpapiers besteht, ändern kann. Steigen die Marktzinsen gegenüber den Zinsen zum Zeitpunkt der Emission, so fallen in der Regel die Kurse der festverzinslichen Wertpapiere. Fällt dagegen der Marktzins, so steigt der Kurs festverzinslicher Wertpapiere. Diese Kursentwicklung führt dazu, dass die aktuelle Rendite der festverzinslichen Wertpapiere in etwa dem aktuellen Marktzins entspricht. Diese Kursentwicklungen fallen jedoch je nach Laufzeit der festverzinslichen Wertpapiere unterschiedlich aus. Festverzinsliche Wertpapiere mit kürzeren Laufzeiten haben geringere Zinsänderungs-/Kursrisiken als festverzinsliche Wertpapiere mit längeren Laufzeiten.

Adressenausfallrisiken / Emittentenrisiken

Durch den Ausfall eines Ausstellers oder Kontrahenten können Verluste für das Sondervermögen entstehen. Das Ausstellerrisiko beschreibt die Auswirkung der besonderen Entwicklungen des jeweiligen Ausstellers, die neben den allgemeinen Tendenzen der Kapitalmärkte auf den Kurs eines Wertpapiers einwirken. Auch bei sorgfältiger Auswahl der Wertpapiere kann nicht ausgeschlossen werden, dass Verluste durch Vermögensverfall von Ausstellern eintreten. Das Kontrahentenrisiko beinhaltet das Risiko der Partei eines gegenseitigen Vertrages, mit der eigenen Forderung teilweise oder vollständig auszufallen. Dies gilt für alle Verträge, die für Rechnung eines Sondervermögens geschlossen werden.

Bonitätsrisiken

Bei Anleihen kann es zu einer Ratingveränderung des Schuldners kommen. Je nachdem, ob die Bonität steigt oder fällt, kann es zu Kursveränderungen des Wertpapiers kommen.

Risiken im Zusammenhang mit Zielfonds

Die Risiken der Investmentanteile, die für das Sondervermögen erworben werden, stehen in engem Zusammenhang mit den Risiken der in diesen Sondervermögen enthaltenen Vermögensgegenstände. Zielfonds mit Rentenfokus weisen teilweise deutliche Zinsänderungsrisiken und Adressenausfallrisiken auf, während Zielfonds mit Aktienfokus stärkeren Marktschwankungen ausgesetzt sind. Eine breite Streuung des Sondervermögens kann jedoch zur Verringerung von Klumpenrisiken beitragen. Die laufende Überwachung der einzelnen Zielfonds hat zusätzlich zum Ziel, die genannten Einzelrisiken systematisch zu begrenzen.

Jahresbericht ZinsPlus Fonds UI

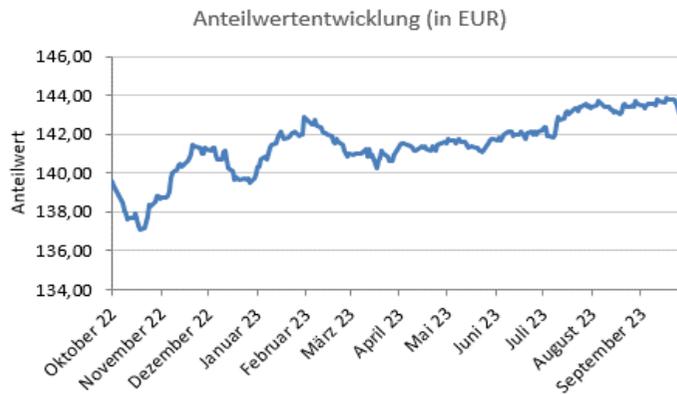
Risiken im Zusammenhang mit der Investition in Immobilienfonds

Immobilieninvestitionen unterliegen Risiken, die sich auf den Anteilwert durch Veränderungen bei Erträgen, Aufwendungen und Verkehrswert der Immobilien auswirken können, was sich auf die Wertentwicklung des Sondervermögens auswirkte. Die Rücknahme der Immobilienfonds-Anteile kann bis zu zwei Jahre ausgesetzt werden und im Anschluss daran zu einer Abwicklung des Immobilienfonds führen.

Fondsergebnis

Die wesentlichen Quellen des negativen Veräußerungsergebnisses während des Berichtszeitraums waren realisierte Devisenverlusten aus ausländischen Renten.

Im Berichtszeitraum vom 1. Oktober 2022 bis 30. September 2023 lag die Wertentwicklung des Sondervermögens bei +3,59%¹.



¹Eigene Berechnung nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese ist nicht prognostizierbar.

Vermögensübersicht zum 30.09.2023

Anlageschwerpunkte	Tageswert in EUR	% Anteil am Fondsvermögen
I. Vermögensgegenstände	14.239.936,94	100,27
1. Anleihen	13.467.501,44	94,83
< 1 Jahr	2.627.401,50	18,50
>= 1 Jahr bis < 3 Jahre	3.624.523,75	25,52
>= 3 Jahre bis < 5 Jahre	2.227.239,00	15,68
>= 5 Jahre bis < 10 Jahre	3.551.842,00	25,01
>= 10 Jahre	1.436.495,19	10,11
2. Investmentanteile	110.322,73	0,78
EUR	97.929,00	0,69
USD	12.393,73	0,09
3. Bankguthaben	498.603,65	3,51
4. Sonstige Vermögensgegenstände	163.509,12	1,15
II. Verbindlichkeiten	-38.174,78	-0,27
III. Fondsvermögen	14.201.762,16	100,00

Jahresbericht ZinsPlus Fonds UI

Vermögensaufstellung zum 30.09.2023

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw. Anteile bzw. Whg. in 1.000	Bestand 30.09.2023	Käufe / Zugänge im Berichtszeitraum	Verkäufe / Abgänge	Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds- vermögens
Bestandspositionen							EUR	13.577.824,17	95,61
Börsengehandelte Wertpapiere							EUR	12.354.123,44	86,99
Verzinsliche Wertpapiere							EUR	12.354.123,44	86,99
0,8750 % Airbus SE EO-Medium-Term Nts 2016(16/26)	XS1410582586		EUR	200	0	0	92,964	185.928,00	1,31
3,3750 % Allianz SE FLR-Med.Ter.Nts.v.14(24/unb.)	DE000A13R7Z7		EUR	300	0	0	97,758	293.274,00	2,07
2,1250 % Aroundtown SA EO-FLR Notes 2018(24/Und.)	XS1752984440		EUR	400	0	0	39,936	159.744,00	1,12
3,8750 % Aviva PLC EO-FLR Med.-T. Nts 2014(24/44)	XS1083986718		EUR	111	0	0	98,519	109.356,09	0,77
4,2500 % BASF SE MTN v.2023(2023/2032)	XS2595418596		EUR	200	200	0	100,109	200.218,00	1,41
3,7500 % Bayer AG FLR-Sub.Anl.v.2014(2024/2074)	DE000A11QR73		EUR	400	0	0	98,727	394.908,00	2,78
4,6250 % Bayer AG MTN v.2023(2033/2033)	XS2630111719		EUR	200	200	0	99,028	198.056,00	1,39
3,1250 % BayWa AG Notes v.2019(2024/2024)	XS2002496409		EUR	400	0	0	99,249	396.996,00	2,80
4,5000 % Bilfinger SE Anleihe v.2019(2024/2024)	DE000A2YNQW7		EUR	200	0	0	99,854	199.708,00	1,41
1,6250 % BNP Paribas S.A. EO-Medium-Term Notes 2019(31)	FR0013431277		EUR	400	400	0	78,134	312.536,00	2,20
1,7500 % British Telecommunications PLC EO-Med.-Term Notes 2016(16/26)	XS1377679961		EUR	200	0	0	94,818	189.636,00	1,34
1,8750 % Commerzbank AG MTN-Anl. v.18(28) S.895	DE000CZ40MM4		EUR	100	100	0	89,775	89.775,00	0,63
2,1250 % Conti-Gummi Finance B.V. EO-Med.-Term Nts 2020(23/23)	XS2178585423		EUR	100	0	0	99,706	99.706,00	0,70
1,0000 % Danone S.A. EO-FLR Med.-T. Nts 21(21/Und.)	FR0014005EJ6		EUR	200	0	0	87,362	174.724,00	1,23
1,2500 % Deutsche Börse AG FLR-Sub.Anl.v.2020(2027/2047)	DE000A289N78		EUR	200	0	0	88,019	176.038,00	1,24
4,3820 % Deutsche Lufthansa AG FLR-Sub.Anl.v.2015(2021/2075)	XS1271836600		EUR	300	0	0	93,773	281.319,00	1,98
3,0000 % Deutsche Lufthansa AG MTN v.2020(2026/2026)	XS2265369657		EUR	200	0	0	93,962	187.924,00	1,32
4,6790 % Deutsche Pfandbriefbank AG Nachr.FLR-MTN R35281 17(22/27)	XS1637926137		EUR	200	0	0	80,933	161.866,00	1,14
1,0000 % Deutsche Wohnen SE Anleihe v.2020(2020/2025)	DE000A289NE4		EUR	200	0	0	94,120	188.240,00	1,33
0,5000 % Dow Chemical Co., The EO-Notes 2020(20/27)	XS2122485845		EUR	400	0	0	88,075	352.300,00	2,48
4,0000 % Electricité de France (E.D.F.) EO-FLR Notes 2018(24/Und.)	FR0013367612		EUR	300	0	0	97,684	293.052,00	2,06
0,5000 % ENEL Finance Intl N.V. EO-Med.-Term Notes 2021(21/30)	XS2353182293		EUR	200	200	0	78,103	156.206,00	1,10
1,5000 % Finnland, Republik EO-Bonds 2022(32)	FI4000523238		EUR	100	100	0	85,769	85.769,00	0,60
0,5000 % Fresenius Finance Ireland PLC EO-Med.-Term Nts 2021(28/28)	XS2325565104		EUR	300	0	0	82,705	248.115,00	1,75
2,5000 % Grand City Properties S.A. EO-FLR Notes 2018(23/UND.)	XS1811181566		EUR	100	0	0	58,879	58.879,00	0,41
3,3750 % Hannover Rück SE Sub.-FLR-Bonds.v.14(25/unb.)	XS1109836038		EUR	200	0	0	96,269	192.538,00	1,36
3,2500 % K+S Aktiengesellschaft Anleihe v.2018 (2024/2024)	XS1854830889		EUR	200	0	0	99,298	198.596,00	1,40
0,6250 % LANXESS AG Medium-Term Nts 2021(21/29)	XS2415386726		EUR	200	200	0	77,747	155.494,00	1,09
0,3750 % LEG Immobilien SE Medium Term Notes v.22(22/26)	DE000A3MQNN9		EUR	200	0	0	90,834	181.668,00	1,28
0,8750 % LEG Immobilien SE Medium Term Notes v.22(22/29)	DE000A3MQNP4		EUR	400	0	0	81,837	327.348,00	2,30

Jahresbericht ZinsPlus Fonds UI

Vermögensaufstellung zum 30.09.2023

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw.		Bestand	Käufe / Verkäufe / Zugänge Abgänge im Berichtszeitraum	Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds- vermögens
			Anteile bzw. Whg. in 1.000	30.09.2023					
3,0000 % MTU Aero Engines AG Anleihe v.2020(2025/2025)	XS2197673747		EUR		345	0 0 %	98,215	338.841,75	2,39
2,3750 % Nokia Oyj EO-Medium-Term Notes 20(20/25)	XS2171759256		EUR		100	0 0 %	97,158	97.158,00	0,68
0,9000 % Österreich, Republik EO-Medium-Term Notes 2022(32)	AT0000A2WSC8		EUR		200	200 0 %	82,136	164.272,00	1,16
0,8000 % Philip Morris Internat. Inc. EO-Notes 2019(19/31)	XS2035474126		EUR		200	200 0 %	75,935	151.870,00	1,07
4,5000 % Porsche Automobil Holding SE Medium Term Notes v.23(28/28)	XS2615940215		EUR		100	100 0 %	101,886	101.886,00	0,72
4,2500 % Porsche Automobil Holding SE Medium Term Notes v.23(30/30)	XS2643320109		EUR		600	600 0 %	96,806	580.836,00	4,09
2,5000 % RWE AG Medium Term Notes v.22(25/25)	XS2523390271		EUR		200	0 0 %	97,581	195.162,00	1,37
1,0000 % SAP SE Med.Term Nts. v.2018(25/26)	DE000A2G8VT5		EUR		400	200 0 %	94,034	376.136,00	2,65
1,5000 % Sixt SE Anleihe v.2018(2023/2024)	DE000A2G9HU0		EUR		200	0 0 %	98,746	197.492,00	1,39
5,1250 % Sixt SE MTN v.2023(2027/2027)	DE000A351WB9		EUR		300	300 0 %	102,717	308.151,00	2,17
1,2500 % Société Générale S.A. EO-Non-Preferred MTN 2020(30)	FR0013518057		EUR		200	200 0 %	80,064	160.128,00	1,13
7,0720 % Südzucker Intl Finance B.V. EO-FLR Bonds 2005(15/Und.)	XS0222524372		EUR		300	0 0 %	98,430	295.290,00	2,08
1,2500 % Symrise AG Anleihe v.2019(2025/2025)	DE000SYM7720		EUR		300	0 0 %	94,090	282.270,00	1,99
1,3750 % Symrise AG Anleihe v.2020(2027/2027)	XS2195096420		EUR		150	0 0 %	91,224	136.836,00	0,96
3,6250 % Telecom Italia S.p.A. EO-Medium-Term Notes 2016(24)	XS1347748607		EUR		530	0 0 %	99,625	528.012,50	3,72
2,8800 % Telefónica Europe B.V. EO-FLR Notes 2021(28/Und.)	XS2410367747		EUR		400	0 0 %	85,445	341.780,00	2,41
2,9950 % TenneT Holding B.V. EO-FLR Securit. 2017(24/Und.)	XS1591694481		EUR		200	0 0 %	98,809	197.618,00	1,39
4,2500 % Tesco Corp. Treas. Serv. PLC EO-Medium-Term Nts 2023(23/31)	XS2592301365		EUR		200	200 0 %	96,821	193.642,00	1,36
3,3690 % TotalEnergies SE EO-FLR Med.-T. Nts 16(26/Und.)	XS1501166869		EUR		500	0 0 %	94,126	470.630,00	3,31
1,6250 % Veolia Environnement S.A. EO-FLR Notes 2019(26/Und.)	FR0013445335		EUR		300	0 0 %	87,710	263.130,00	1,85
3,5000 % Volkswagen Intl Finance N.V. EO-FLR Notes 2015(30/Und.)	XS1206541366		EUR		200	0 0 %	80,404	160.808,00	1,13
4,6250 % Volkswagen Intl Finance N.V. EO-FLR Notes 2018(28/Und.)	XS1799939027		EUR		100	0 0 %	89,291	89.291,00	0,63
1,8000 % Vonovia Finance B.V. EO-Medium-Term Nts 2019(19/25)	DE000A2RWZZ6		EUR		200	0 0 %	95,315	190.630,00	1,34
6,6250 % RWE AG FLR-Nachr.-Anl. v.15(26/75)	XS1254119750		USD		300	0 0 %	99,627	282.336,10	1,99

An organisierten Märkten zugelassene oder in diese einbezogene Wertpapiere

EUR

1.113.378,00

7,84

Verzinsliche Wertpapiere

EUR

1.113.378,00

7,84

2,6000 % Allianz SE FLR-Sub.Ter.Nts.v.21(31/unb.)	DE000A3E5TR0		EUR		400	0 0 %	65,580	262.320,00	1,85
1,2500 % Daimler Truck Intl Finance EO-Med.-Term Notes 2022(25)	XS2466172280		EUR		200	0 0 %	95,821	191.642,00	1,35
6,0000 % Eyemaxx Real Estate AG Inh.-Schv. v.2019(2022/2024)	DE000A2YPEZ1		EUR		100	0 0 %	2,086	2.086,00	0,01
3,2500 % Iberdrola International B.V. EO-FLR Securit. 2019(24/Und.)	XS1890845875		EUR		100	0 0 %	97,546	97.546,00	0,69
4,5000 % Nasdaq Inc. EO-Notes 2023(23/32)	XS2643673952		EUR		100	100 0 %	99,197	99.197,00	0,70
3,6250 % Netflix Inc. EO-Notes 2019(19/30) Reg.S	XS2072829794		EUR		100	100 0 %	95,027	95.027,00	0,67
1,2070 % Prosus N.V. EO-Med.-T.Nts 2022(22/26)Reg.S	XS2430287529		EUR		400	0 0 %	91,390	365.560,00	2,57

Jahresbericht ZinsPlus Fonds UI

Vermögensaufstellung zum 30.09.2023

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw. Anteile bzw. Whg. in 1.000	Bestand 30.09.2023	Käufe / Zugänge	Verkäufe / Abgänge im Berichtszeitraum	Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds- vermögens
Anteile an Immobilien-Sondervermögen							EUR	110.322,73	0,78
Gruppenfremde Immobilien-Investmentanteile							EUR	110.322,73	0,78
KanAm SPEZIAL grundinvest Fds Inhaber-Anteile	DE000A0CARS0		ANT	24.300	0	0	EUR 4,030	97.929,00	0,69
KanAM US-grundinvest Fonds Inhaber-Anteile	DE0006791817		ANT	32.000	0	0	USD 0,410	12.393,73	0,09
Summe Wertpapiervermögen							EUR	13.577.824,17	95,61
Bankguthaben, nicht verbriefte Geldmarktinstrumente und Geldmarktfonds							EUR	498.603,65	3,51
Bankguthaben							EUR	498.603,65	3,51
EUR - Guthaben bei:									
Donner & Reuschel AG (D)			EUR	498.603,65			% 100,000	498.603,65	3,51
Sonstige Vermögensgegenstände							EUR	163.509,12	1,15
Zinsansprüche			EUR	163.509,12				163.509,12	1,15
Sonstige Verbindlichkeiten							EUR	-38.174,78	-0,27
Verwaltungsvergütung			EUR	-28.919,93				-28.919,93	-0,20
Verwahrstellenvergütung			EUR	-2.076,24				-2.076,24	-0,01
Prüfungskosten			EUR	-6.681,39				-6.681,39	-0,05
Veröffentlichungskosten			EUR	-497,22				-497,22	0,00
Fondsvermögen							EUR	14.201.762,16	100,00 1)

**Jahresbericht
ZinsPlus Fonds UI**

Vermögensaufstellung zum 30.09.2023

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw. Anteile bzw. Whg. in 1.000	Bestand 30.09.2023	Käufe / Zugänge	Verkäufe / Abgänge im Berichtszeitraum	Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds- vermögens
Anteilwert							EUR	143,55	
Ausgabepreis							EUR	144,99	
Anteile im Umlauf							STK	98.935	

Fußnoten:

1) Durch Rundung der Prozent-Anteile bei der Berechnung können geringfügige Rundungsdifferenzen entstanden sein.

Jahresbericht ZinsPlus Fonds UI

Wertpapierkurse bzw. Marktsätze

Die Vermögensgegenstände des Sondervermögens sind auf Grundlage der zuletzt festgestellten Kurse/Marktsätze bewertet.

Devisenkurse (in Mengennotiz)

USD	(USD)	per 29.09.2023 1,0586000	= 1 EUR (EUR)
-----	-------	-----------------------------	---------------

Jahresbericht ZinsPlus Fonds UI

Während des Berichtszeitraumes abgeschlossene Geschäfte, soweit sie nicht mehr in der Vermögensaufstellung erscheinen: - Käufe und Verkäufe in Wertpapieren, Investmentanteilen und Schuldscheindarlehen (Marktzuordnung zum Berichtsstichtag):

Gattungsbezeichnung	ISIN	Stück bzw. Anteile Whg. in 1.000	Käufe bzw. Zugänge	Verkäufe bzw. Abgänge	Volumen in 1.000
Börsengehandelte Wertpapiere					
Verzinsliche Wertpapiere					
4,2500 % BayWa AG Sub.-FLR-Nts.v.17(22/unb.)	XS1695284114	EUR	0	475	
1,5000 % Ferrari N.V. EO-Notes 2020(20/25)	XS2180509999	EUR	0	100	
5,8750 % Telefónica Europe B.V. EO-FLR Secs 2014(24/Und.)	XS1050461034	EUR	0	100	
6,8750 % Türkei, Republik DL-Notes 2006(36)	US900123AY60	USD	0	100	
An organisierten Märkten zugelassene oder in diese einbezogene Wertpapiere					
Verzinsliche Wertpapiere					
1,8750 % thyssenkrupp AG Medium Term Notes v.19(23/23)	DE000A2YN6V1	EUR	0	235	
Nichtnotierte Wertpapiere *)					
Verzinsliche Wertpapiere					
5,1250 % AXA S.A. EO-FLR Med.-T. Nts 2013(23/43)	XS0878743623	EUR	0	250	
2,2500 % Deutsche Telekom AG NK-MTN v.2018(2023)	XS1858998708	NOK	0	5.000	
2,6250 % K+S Aktiengesellschaft Anleihe v.2017(2017/2023)	XS1591416679	EUR	0	100	
5,0980 % Mowi ASA EO-FLR Notes 2018(18/23)	NO0010824006	EUR	0	500	
6,5000 % Nordex SE Senior Notes v.18(18/23)Reg.S	XS1713474168	EUR	0	120	
4,0000 % SoftBank Group Corp. EO-Notes 2018(18/23)	XS1811213781	EUR	0	320	

Die Gesellschaft sorgt dafür, dass eine unangemessene Beeinträchtigung von Anlegerinteressen durch Transaktionskosten vermieden wird, indem unter Berücksichtigung der Anlageziele dieses Sondervermögens ein Schwellenwert für die Transaktionskosten bezogen auf das durchschnittliche Fondsvolumen sowie für eine Portfolioumschlagsrate festgelegt wurde. Die Gesellschaft überwacht die Einhaltung der Schwellenwerte und ergreift im Falle des Überschreitens weitere Maßnahmen.

*) Bei den nichtnotierten Wertpapieren können technisch bedingt auch endfällige Wertpapiere ausgewiesen werden.

Jahresbericht

ZinsPlus Fonds UI

Ertrags- und Aufwandsrechnung (inkl. Ertragsausgleich) für den Zeitraum vom 01.10.2022 bis zum 30.09.2023

			insgesamt	je Anteil
I. Erträge				
1. Dividenden inländischer Aussteller (vor Körperschaft-/Kapitalertragsteuer)		EUR	0,00	0,00
2. Dividenden ausländischer Aussteller (vor Quellensteuer)		EUR	0,00	0,00
3. Zinsen aus inländischen Wertpapieren		EUR	216.459,16	2,19
4. Zinsen aus ausländischen Wertpapieren (vor Quellensteuer)		EUR	204.906,35	2,07
5. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Inland		EUR	9.557,81	0,10
6. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Ausland (vor Quellensteuer)		EUR	0,00	0,00
7. Erträge aus Investmentanteilen		EUR	43.468,03	0,44
8. Erträge aus Wertpapier- Darlehen- und -Pensionsgeschäften		EUR	0,00	0,00
9. Abzug inländischer Körperschaft-/Kapitalertragsteuer		EUR	0,00	0,00
10. Abzug ausländischer Quellensteuer		EUR	-5.579,53	-0,06
11. Sonstige Erträge		EUR	780,99	0,01
Summe der Erträge		EUR	469.592,80	4,75
II. Aufwendungen				
1. Zinsen aus Kreditaufnahmen		EUR	0,00	0,00
2. Verwaltungsvergütung		EUR	-97.978,32	-0,99
- Verwaltungsvergütung	EUR	-108.175,71		
- Beratungsvergütung*	EUR	10.197,39		
- Asset Management Gebühr	EUR	0,00		
3. Verwahrstellenvergütung		EUR	-8.050,12	-0,08
4. Prüfungs- und Veröffentlichungskosten		EUR	-6.713,15	-0,07
5. Sonstige Aufwendungen		EUR	-3.584,00	-0,04
- Depotgebühren	EUR	0,00		
- Ausgleich ordentlicher Aufwand	EUR	-3.513,79		
- Sonstige Kosten	EUR	-70,21		
Summe der Aufwendungen		EUR	-116.325,59	-1,18
III. Ordentlicher Nettoertrag		EUR	353.267,21	3,57
IV. Veräußerungsgeschäfte				
1. Realisierte Gewinne		EUR	11.979,37	0,12
2. Realisierte Verluste		EUR	-96.673,84	-0,98
Ergebnis aus Veräußerungsgeschäften		EUR	-84.694,47	-0,86
V. Realisiertes Ergebnis des Geschäftsjahres		EUR	268.572,74	2,71
1. Nettoveränderung der nicht realisierten Gewinne		EUR	3.216,96	0,03
2. Nettoveränderung der nicht realisierten Verluste		EUR	220.207,05	2,23

Jahresbericht ZinsPlus Fonds UI

VI. Nicht realisiertes Ergebnis des Geschäftsjahres	EUR	223.424,01	2,26
VII. Ergebnis des Geschäftsjahres	EUR	491.996,75	4,97

*) Im Geschäftsjahr erfolgten Rückerstattungen aus Umsatzsteuer auf Beratervergütungen für Vorjahre.

Entwicklung des Sondervermögens

2022/2023

I. Wert des Sondervermögens am Beginn des Geschäftsjahres			EUR	13.179.876,62
1. Ausschüttung für das Vorjahr/Steuerabschlag für das Vorjahr			EUR	0,00
2. Zwischenausschüttungen			EUR	0,00
3. Mittelzufluss/-abfluss (netto)			EUR	540.257,43
a) Mittelzuflüsse aus Anteilschein-Verkäufen	EUR	1.638.636,09		
b) Mittelabflüsse aus Anteilschein-Rücknahmen	EUR	-1.098.378,66		
4. Ertragsausgleich/Aufwandsausgleich			EUR	-10.368,64
5. Ergebnis des Geschäftsjahres			EUR	491.996,75
davon nicht realisierte Gewinne	EUR	3.216,96		
davon nicht realisierte Verluste	EUR	220.207,05		
II. Wert des Sondervermögens am Ende des Geschäftsjahres			EUR	14.201.762,16

Verwendung der Erträge des Sondervermögens

Berechnung der Wiederanlage insgesamt und je Anteil

			insgesamt	je Anteil
I. Für die Wiederanlage verfügbar				
1. Realisiertes Ergebnis des Geschäftsjahres	EUR		268.572,74	2,71
2. Zuführung aus dem Sondervermögen	EUR		0,00	0,00
3. Steuerabschlag für das Geschäftsjahr	EUR		0,00	0,00
II. Wiederanlage	EUR		268.572,74	2,71

Vergleichende Übersicht über die letzten drei Geschäftsjahre

Geschäftsjahr	Umlaufende Anteile am Ende des Geschäftsjahres		Fondsvermögen am Ende des Geschäftsjahres		Anteilwert am Ende des Geschäftsjahres	
2019/2020	Stück	124.351	EUR	18.488.927,54	EUR	148,68
2020/2021	Stück	102.630	EUR	15.842.191,01	EUR	154,36
2021/2022	Stück	95.111	EUR	13.179.876,62	EUR	138,57
2022/2023	Stück	98.935	EUR	14.201.762,16	EUR	143,55

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Angaben nach der Derivateverordnung

das durch Derivate erzielte zugrundeliegende Exposure	EUR	0,00
Bestand der Wertpapiere am Fondsvermögen (in %)		95,61
Bestand der Derivate am Fondsvermögen (in %)		0,00

Bei der Ermittlung der Auslastung der Marktrisikoobergrenze für diesen Fonds wendet die Gesellschaft seit 12.08.2011 den qualifizierten Ansatz im Sinne der Derivate-Verordnung anhand eines Vergleichsvermögens an. Die Value-at-Risk-Kennzahlen wurden auf Basis der Methode der historischen Simulation mit den Parametern 99 % Konfidenzniveau und 1 Tag Haltedauer unter Verwendung eines effektiven, historischen Beobachtungszeitraums von einem Jahr berechnet. Unter dem Marktrisiko versteht man das Risiko, das sich aus der ungünstigen Entwicklung von Marktpreisen für das Sondervermögen ergibt.

Potenzieller Risikobetrag für das Marktrisiko gem. § 37 Abs. 4 DerivateV

kleinster potenzieller Risikobetrag	0,48 %
größter potenzieller Risikobetrag	0,72 %
durchschnittlicher potenzieller Risikobetrag	0,59 %

Zusammensetzung des Vergleichsvermögens zum Berichtsstichtag

Bloomberg Euro Aggregate Corporate Total Return (EUR) (ID: XFI000001502 BB: LECPTREU)	50,00 %
ICE BofA United States High Yield Total Return (EUR) (ID: XFI000001016 BB: H0A0)	10,00 %
ICE BofA Euro High Yield Constrained Total Return (EUR) (ID: XFI000001357 BB: HEC0)	30,00 %
Bloomberg Emerging Markets High Yield Total Return (USD) (ID: XFI000002959 BB: BEBGTRUU) in EUR	10,00 %

Jahresbericht ZinsPlus Fonds UI

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Sonstige Angaben

Anteilwert	EUR	143,55
Ausgabepreis	EUR	144,99
Anteile im Umlauf	STK	98.935

Angabe zu den Verfahren zur Bewertung der Vermögensgegenstände

Bewertung

Für Devisen, Aktien, Anleihen und Derivate, die zum Handel an einer Börse oder an einem anderen organisierten Markt zugelassen oder in diesen einbezogen sind, wird der letzte verfügbare handelbare Kurs gemäß § 27 KARBV zugrunde gelegt.

Für Investmentanteile werden die aktuellen Werte, für Bankguthaben und Verbindlichkeiten der Nennwert bzw. Rückzahlungsbetrag gemäß § 29 KARBV zugrunde gelegt.

Für Vermögensgegenstände, die weder zum Handel an einer Börse noch an einem anderen organisierten Markt zugelassen oder in den regulierten Markt oder Freiverkehr einer Börse einbezogen sind oder für die kein handelbarer Kurs verfügbar ist, werden gemäß § 28 KARBV i.V.m. § 168 Absatz 3 KAGB die Verkehrswerte zugrunde gelegt, die sich bei sorgfältiger Einschätzung nach geeigneten Bewertungsmodellen unter Berücksichtigung der aktuellen Marktgegebenheiten ergeben.

Unter dem Verkehrswert ist der Betrag zu verstehen, zu dem der jeweilige Vermögensgegenstand in einem Geschäft zwischen sachverständigen, vertragswilligen und unabhängigen Geschäftspartnern ausgetauscht werden könnte.

Angaben zur Transparenz sowie zur Gesamtkostenquote

Gesamtkostenquote

Die Gesamtkostenquote (ohne Transaktionskosten) für das abgelaufene Geschäftsjahr beträgt 0,91 %

Die Gesamtkostenquote drückt sämtliche vom Sondervermögen im Jahresverlauf getragenen Kosten und Zahlungen (ohne Transaktionskosten) im Verhältnis zum durchschnittlichen Nettoinventarwert des Sondervermögens aus.

An die Verwaltungsgesellschaft oder Dritte gezahlte Pauschalvergütungen	EUR	0,00
---	-----	------

Jahresbericht ZinsPlus Fonds UI

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Hinweis gem. § 101 Abs. 2 Nr. 3 KAGB (Kostentransparenz)

Die Gesellschaft erhält aus dem Sondervermögen die ihr zustehende Verwaltungsvergütung. Ein wesentlicher Teil der Verwaltungsvergütung wird für Vergütungen an Vermittler von Anteilen des Sondervermögens verwendet. Der Gesellschaft fließen keine Rückvergütungen von den an die Verwahrstelle und an Dritte aus dem Sondervermögen geleisteten Vergütungen und Aufwendungserstattungen zu. Sie hat im Zusammenhang mit Handelsgeschäften für das Sondervermögen keine geldwerten Vorteile von Handelspartnern erhalten.

Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge, die dem Sondervermögen für den Erwerb und die Rücknahme von Investmentanteilen berechnet wurden

EUR 0,00

Verwaltungsvergütungssätze für im Sondervermögen gehaltene Investmentanteile

Investmentanteile	Identifikation	Verwaltungsvergütungssatz p.a. in %
-------------------	----------------	--

Gruppenfremde Immobilien-Investmentanteile

KanAm SPEZIAL grundinvest Fds Inhaber-Anteile	DE000A0CARS0	0,400
KanAM US-grundinvest Fonds Inhaber-Anteile	DE0006791817	2,800

Wesentliche sonstige Erträge und sonstige Aufwendungen

Wesentliche sonstige Erträge: EUR 0,00

Wesentliche sonstige Aufwendungen: EUR 0,00

Transaktionskosten (Summe der Nebenkosten des Erwerbs (Anschaffungsnebenkosten) und der Kosten der Veräußerung der Vermögensgegenstände)

Transaktionskosten EUR 2.410,20

Die Transaktionskosten berücksichtigen sämtliche Kosten, die im Geschäftsjahr für Rechnung des Fonds separat ausgewiesen bzw. abgerechnet wurden und in direktem Zusammenhang mit einem Kauf oder Verkauf von Vermögensgegenständen stehen.

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Angaben zur Mitarbeitervergütung

Gesamtsumme der im abgelaufenen Wirtschaftsjahr der KVG gezahlten Mitarbeitervergütung	in Mio. EUR	72,9
davon feste Vergütung	in Mio. EUR	64,8
davon variable Vergütung	in Mio. EUR	8,1
Zahl der Mitarbeiter der KVG		902
Höhe des gezahlten Carried Interest	in EUR	0
Gesamtsumme der im abgelaufenen Wirtschaftsjahr der KVG gezahlten Vergütung an Risktaker	in Mio. EUR	5,7
davon Geschäftsleiter	in Mio. EUR	4,6
davon andere Risktaker	in Mio. EUR	1,1

Vergütungssystem der Kapitalverwaltungsgesellschaft

Die Universal-Investment-Gesellschaft mbH unterliegt den für Kapitalverwaltungsgesellschaften geltenden aufsichtsrechtlichen Vorgaben im Hinblick auf die Gestaltung ihres Vergütungssystems. Die detaillierte Ausgestaltung hat die Gesellschaft in einer Vergütungsrichtlinie geregelt, deren Ziel es ist, eine nachhaltige Vergütungssystematik unter Berücksichtigung von Sustainable Corporate Governance und unter Vermeidung von Fehlanreizen zur Eingehung übermäßiger Risiken (einschließlich einschlägiger Nachhaltigkeitsrisiken) sicherzustellen.

Das Vergütungssystem der Kapitalverwaltungsgesellschaft wird mindestens einmal jährlich durch den Vergütungsausschuss der Universal-Investment auf seine Angemessenheit und die Einhaltung aller rechtlichen sowie interner und externer regulatorischer Vorgaben überprüft. Es umfasst fixe und variable Vergütungselemente. Durch die Festlegung von Bandbreiten für die Gesamtzielvergütung ist gewährleistet, dass keine signifikante Abhängigkeit von der variablen Vergütung sowie ein angemessenes Verhältnis von variabler zu fixer Vergütung besteht. Für die Geschäftsführung der Kapitalverwaltungsgesellschaft und Mitarbeiter, deren Tätigkeiten einen wesentlichen Einfluss auf das Gesamtrisikoprofil der Kapitalverwaltungsgesellschaft und der von ihr verwalteten Investmentvermögen haben (Risk Taker) gelten besondere Regelungen. Risikorelevante Mitarbeiter, deren variable Vergütung für das jeweilige Geschäftsjahr einen Schwellenwert von 50 TEUR nicht überschreitet, erhalten die variable Vergütung vollständig in Form einer Barleistung ausgezahlt. Wird für risikorelevante Mitarbeiter dieser Schwellenwert überschritten, wird zwingend ein Anteil von 40 % der variablen Vergütung über einen Zeitraum von drei Jahren aufgeschoben. Der aufgeschobene Anteil der Vergütung ist während dieses Zeitraums risikoabhängig, d.h. er kann im Fall von negativen Erfolgsbeiträgen des Mitarbeiters oder der Kapitalverwaltungsgesellschaft insgesamt gekürzt werden. Jeweils am Ende jedes Jahres der Wartezeit wird der aufgeschobene Vergütungsanteil anteilig unverfallbar und zum jeweiligen Zahlungstermin ausgezahlt.

Soweit das Portfolio-Management ausgelagert ist, werden keine Mitarbeitervergütungen direkt aus dem Fonds gezahlt.

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Angaben zu wesentlichen Änderungen gem. § 101 Abs. 3 Nr. 3 KAGB

Zusätzliche Informationen

prozentualer Anteil der schwer liquidierbaren Vermögensgegenstände

0 %

Angaben zu neuen Regelungen zum Liquiditätsmanagement gem. § 300 Abs. 1 Nr. 2 KAGB

Im Berichtszeitraum hat es keine Änderungen im Liquiditätsmanagement gegeben.

Angaben zum Risikoprofil nach § 300 Abs. 1 Nr. 3 KAGB

Gegenstand des Risikomanagementsystems der Kapitalverwaltungsgesellschaft sind Risiken, die bei der Verwaltung von Investmentvermögen auftreten. Hierzu zählen insbesondere Adressenausfall-, Zinsänderungs-, Währungs-, sonstige Marktpreis-, Liquiditäts- und operationelle Risiken. Die Konzentration wesentlicher Risiken wird unter Anwendung von Limitsystemen begrenzt. Auf Investmentvermögensebene werden monatlich geeignete Stresstests durchgeführt. Hiermit werden mögliche außergewöhnlich große Wertverluste im Investmentvermögen ermittelt. Die identifizierten Risiken und deren Einschätzung werden periodisch an die relevanten Entscheidungsträger kommuniziert. Zur IT-technischen Unterstützung kommen im Risikomanagementprozess die Systeme XENTIS und RiskMetrics zum Einsatz. Das Risikoprofil des Investmentvermögens stellt sich zum Berichtsstichtag wie folgt dar. Bei der Berechnung des Risikoprofils des Investmentvermögens findet keine Durchschau durch Zielinvestmentvermögen statt.

Marktpreisrisiken:

Verhältnis zwischen dem Risiko nach Brutto-Methode und dem Nettoinventarwert (Brutto-Hebel):

0,97

potentielle Wertveränderung des Investmentvermögens bei der Veränderung des Aktienpreises um 1 Basispunkt (Net Equity Delta):

0,00 EUR

potentielle Wertveränderung des Investmentvermögens bei der Veränderung des Zinssatzes um 1 Basispunkt (Net DV01):

5.002,11 EUR

potentielle Wertveränderung des Investmentvermögens bei der Veränderung des Credit Spreads um 1 Basispunkt (Net CS01):

4.808,27 EUR

Währungsrisiken:

Aufteilung des Investmentvermögens nach Währungsexposure in Basiswährung des Investmentvermögens:

EUR

13.897.542,33

USD

304.219,83

Kontrahentenrisiko:

Zum Berichtsstichtag bestand kein Kontrahentenrisiko durch OTC-Derivate.

Jahresbericht ZinsPlus Fonds UI

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Liquiditätsrisiken:

Anteil des Portfolios, der voraussichtlich innerhalb folgender Zeitspannen liquidiert werden kann (Angaben in % des NAV des AIF zum Berichtsstichtag):

1 Tag oder weniger	3,51
2-7 Tage	93,17
8-30 Tage	2,51
31-90 Tage	0,01
91-180 Tage	0,80
181-365 Tage	0,00
mehr als 365 Tage	0,00

Angaben zur Änderung des max. Umfangs des Leverage § 300 Abs. 2 Nr. 1 KAGB

Es gab keine Änderungen des max. Umfangs des Leverage nach Bruttomethode und nach Commitmentmethode.

Leverage-Umfang nach Bruttomethode bezüglich ursprünglich festgelegtem Höchstmaß	2,00
tatsächlicher Leverage-Umfang nach Bruttomethode	0,97
Leverage-Umfang nach Commitmentmethode bezüglich ursprünglich festgelegtem Höchstmaß	2,00
tatsächlicher Leverage-Umfang nach Commitmentmethode	0,97

Angaben gemäß § 101 Abs. 2 Nr. 5 KAGB

Wesentliche mittel- bis langfristigen Risiken

Die Angaben der wesentlichen mittel- bis langfristigen Risiken erfolgt innerhalb des Tätigkeitsberichts.

Zusammensetzung des Portfolios, die Portfolioumsätze und die Portfolioumsatzkosten

Die Angaben zu der Zusammensetzung des Portfolios erfolgen innerhalb der Vermögensaufstellung.

Die Angaben zu den Portfolioumsätzen erfolgen innerhalb der Vermögensaufstellung und innerhalb der Aufstellung der während des Berichtszeitraumes abgeschlossene Geschäfte.

Die Angabe zu den Transaktionskosten erfolgt im Anhang.

Berücksichtigung der mittel- bis langfristigen Entwicklung der Gesellschaft bei der Anlageentscheidung

Die Auswahl von Einzeltiteln richtet sich nach der Anlagestrategie. Die vertraglichen Grundlagen für die Anlageentscheidung finden sich in den vereinbarten Anlagebedingungen und ggf. Anlagerichtlinien. Eine Berücksichtigung der mittel- bis langfristigen Entwicklung der Portfoliogesellschaften erfolgt, wenn diese in den Vertragsbedingungen vorgeschrieben ist.

Einsatz von Stimmrechtsberatern

Zum Einsatz von Stimmrechtsberatern verweisen wir auf den neuen Mitwirkungsbericht auf der Homepage <https://www.universal-investment.com/de/permanent-seiten/compliance/mitwirkungspolitik>.

Handhabung der Wertpapierleihe und zum Umgang mit Interessenkonflikten im Rahmen der Mitwirkung in den Gesellschaften, insbesondere durch Ausübung von Aktionärsrechten

Zur grundsätzlichen Handhabung der Wertpapierleihe und zum Umgang mit Interessenkonflikten im Rahmen der Mitwirkung der Gesellschaft, insbesondere durch die Ausübung von Aktionärsrechten, verweisen wir auf unsere aktuelle Mitwirkungspolitik auf der Homepage <https://www.universal-investment.com/de/permanent-seiten/compliance/mitwirkungspolitik>.

Angaben zu nichtfinanziellen Leistungsindikatoren

Konventionelles Produkt Artikel 6 der Verordnung (EU) 2019/2088 (Offenlegungs-Verordnung)

Die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Principal Adverse Impacts PAI) werden im Investitionsprozess auf Gesellschaftsebene berücksichtigt. Eine Berücksichtigung der PAI auf Ebene des Fonds ist nicht verbindlich und erfolgt insoweit nicht.

Dieser Fonds wird weder als ein Produkt eingestuft, das ökologische oder soziale Merkmale im Sinne der Offenlegungs-Verordnung (Artikel 8) bewirbt, noch als ein Produkt, das nachhaltige Investitionen zum Ziel hat (Artikel 9). Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Frankfurt am Main, den 2. Oktober 2023

Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Die Geschäftsführung

Jahresbericht ZinsPlus Fonds UI

VERMERK DES UNABHÄNGIGEN ABSCHLUSSPRÜFERS

An die Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Frankfurt am Main

Prüfungsurteil

Wir haben den Jahresbericht des Sondervermögens ZinsPlus Fonds UI - bestehend aus dem Tätigkeitsbericht für das Geschäftsjahr vom 1. Oktober 2022 bis zum 30. September 2023, der Vermögensübersicht und der Vermögensaufstellung zum 30. September 2023, der Ertrags- und Aufwandsrechnung, der Verwendungsrechnung, der Entwicklungsrechnung für das Geschäftsjahr vom 1. Oktober 2022 bis zum 30. September 2023 sowie der vergleichenden Übersicht über die letzten drei Geschäftsjahre, der Aufstellung der während des Berichtszeitraumes abgeschlossenen Geschäfte, soweit diese nicht mehr Gegenstand der Vermögensaufstellung sind, und dem Anhang - geprüft.

Nach unserer Beurteilung aufgrund der bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnisse entspricht der beigefügte Jahresbericht in allen wesentlichen Belangen den Vorschriften des deutschen Kapitalanlagegesetzbuchs (KAGB) und den einschlägigen europäischen Verordnungen und ermöglicht es unter Beachtung dieser Vorschriften, sich ein umfassendes Bild der tatsächlichen Verhältnisse und Entwicklungen des Sondervermögens zu verschaffen.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Prüfung des Jahresberichts in Übereinstimmung mit § 102 KAGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Unsere Verantwortung nach diesen Vorschriften und Grundsätzen ist im Abschnitt "Verantwortung des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresberichts" unseres Vermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von der Universal-Investment-Gesellschaft mbH unabhängig in Übereinstimmung mit den deutschen handelsrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und haben unsere sonstigen deutschen Berufspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zum Jahresbericht zu dienen.

Verantwortung der gesetzlichen Vertreter für den Jahresbericht

Die gesetzlichen Vertreter der Universal-Investment-Gesellschaft mbH sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresberichts, der den Vorschriften des deutschen KAGB und den einschlägigen europäischen Verordnungen in allen wesentlichen Belangen entspricht und dafür, dass der Jahresbericht es unter Beachtung dieser Vorschriften ermöglicht, sich ein umfassendes Bild der tatsächlichen Verhältnisse und Entwicklungen des Sondervermögens zu verschaffen. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie in Übereinstimmung mit diesen Vorschriften als notwendig bestimmt haben, um die Aufstellung eines Jahresberichts zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen (d.h. Manipulationen der Rechnungslegung und Vermögensschädigungen) oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung des Jahresberichts sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, Ereignisse, Entscheidungen und Faktoren, welche die weitere Entwicklung des Sondervermögens wesentlich beeinflussen können, in die Berichterstattung einzubeziehen. Das bedeutet u.a., dass die gesetzlichen Vertreter bei der Aufstellung des Jahresberichts die Fortführung des Sondervermögens durch die Universal-Investment-Gesellschaft mbH zu beurteilen haben und die Verantwortung haben, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung des Sondervermögens, sofern einschlägig, anzugeben.

Verantwortung des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresberichts

Unsere Zielsetzung ist, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresbericht als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, sowie einen Vermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil zum Jahresbericht beinhaltet.

Jahresbericht ZinsPlus Fonds UI

Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit § 102 KAGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführte Prüfung eine wesentliche falsche Darstellung stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie einzeln oder insgesamt die auf der Grundlage dieses Jahresberichts getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Adressaten beeinflussen.

Während der Prüfung üben wir pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung. Darüber hinaus

- identifizieren und beurteilen wir die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern im Jahresbericht, planen und führen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken durch sowie erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als das Risiko, dass aus Irrtümern resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen bzw. das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- gewinnen wir ein Verständnis von dem für die Prüfung des Jahresberichts relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit dieses Systems der Universal-Investment-Gesellschaft mbH abzugeben.
- beurteilen wir die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern der Universal-Investment-Gesellschaft mbH bei der Aufstellung des Jahresberichts angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte und damit zusammenhängenden Angaben.
- ziehen wir Schlussfolgerungen auf der Grundlage erlangter Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die bedeutsame Zweifel an der Fortführung des Sondervermögens durch die Universal-Investment-Gesellschaft mbH aufwerfen können. Falls wir zu dem Schluss kommen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, im Vermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresbericht aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Vermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch dazu führen, dass das Sondervermögen durch die Universal-Investment-Gesellschaft mbH nicht fortgeführt wird.
- beurteilen wir Darstellung, Aufbau und Inhalt des Jahresberichts insgesamt, einschließlich der Angaben sowie ob der Jahresbericht die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse so darstellt, dass der Jahresbericht es unter Beachtung der Vorschriften des deutschen KAGB und der einschlägigen europäischen Verordnungen ermöglicht, sich ein umfassendes Bild der tatsächlichen Verhältnisse und Entwicklungen des Sondervermögens zu verschaffen.

Wir erörtern mit den für die Überwachung Verantwortlichen u.a. den geplanten Umfang und die Zeitplanung der Prüfung sowie bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Prüfung feststellen.

Frankfurt am Main, den 26. Januar 2024

KPMG AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Schobel
Wirtschaftsprüfer

Neuf
Wirtschaftsprüfer

Jahresbericht ZinsPlus Fonds UI

Kurzübersicht über die Partner

1. Kapitalverwaltungsgesellschaft

Universal-Investment-Gesellschaft mbH

Hausanschrift:

Theodor-Heuss-Allee 70
60486 Frankfurt am Main

Postanschrift:

Postfach 17 05 48
60079 Frankfurt am Main

Telefon: 069 / 710 43-0
Telefax: 069 / 710 43-700
www.universal-investment.com

Gründung: 1968
Rechtsform: Gesellschaft mit beschränkter Haftung
Gezeichnetes und eingezahltes Kapital: EUR 10.400.000,–
Eigenmittel: EUR 71.352.000,00 (Stand: Oktober 2022)

Geschäftsführer:

David Blumer, Schaan
Frank Eggloff, München
Mathias Heiß, Langen
Katja Müller, Bad Homburg v. d. Höhe
Markus Neubauer, Frankfurt am Main
Axel Vespermann, Dreieich

Aufsichtsrat:

Prof. Dr. Harald Wiedmann (Vorsitzender), Berlin
Dr. Axel Eckhardt, Düsseldorf
Ellen Engelhardt, Glauburg
Daniel Fischer, Bad Vilbel
Janet Zirlewagen, Wehrheim

2. Verwahrstelle

DONNER & REUSCHEL Aktiengesellschaft

Hausanschrift:

Ballindamm 27
20095 Hamburg

Besucheranschrift:

Kapstadtring 8
22297 Hamburg

Telefon +49 (0)40 30217-0
Telefax +49 (0)40 30217-5353
www.donner-reuschel.de

Rechtsform: Aktiengesellschaft
Eigenkapital: Mio. € 260 (Stand: 31.12.2021)

3. Anlageberatungsgesellschaft und Vertrieb

Kroos Vermögensverwaltung AG

Postanschrift:

Weseler Straße 561
48163 Münster

Telefon (0251) 28 90 91 - 0
Telefax (0251) 28 90 91 - 20
www.kroos-ag.de

4. Anlageausschuss

Christian Rullkötter
Kroos Vermögensverwaltung AG, Münster

Bernd Hashemian
Kroos Vermögensverwaltung AG, Münster

Georg Kroos
Kroos Vermögensverwaltung AG, Münster

WKN / ISIN: A0X759 / DE000A0X7590