Zufrieden
Weil ich für mich und die Zukunft investiere
Aus Geld Zukunft machen
Union Investment

Was wir heute tun, entscheidet darüber, wie die Welt morgen aussieht

Entdecken Sie, was Finanzanlagen, die Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigen, auszeichnet. Verantwortungsvoll investieren lohnt sich. Für Sie, für die Umwelt und die Gesellschaft.

Nachhaltigkeit ist die Herausforderung unserer Zeit. Ein Thema, das uns alle etwas angeht. Viele fragen sich: „Wie kann ich nachhaltiger handeln, wo kann ich noch mehr tun?“ Müll trennen und Mehrwegbecher nutzen ist mittlerweile selbstverständlich. Über Nachhaltigkeit bei Geldanlagen haben sich viele bisher jedoch wenig Gedanken gemacht. Aber das ändert sich.

Mit dem Pariser Klimaabkommen von 2015 wurde beschlossen, die Finanzwirtschaft nachhaltig umzugestalten. Die Förderung privater Investitionen mit klarem Fokus auf nachhaltige Geschäftsfelder steht dabei im Mittelpunkt.

Auf den folgenden Seiten haben wir Ihnen Wissenswertes zu nachhaltigkeitsorientierten Grundsätzen, Vorgehensweisen und den Anlagelösungen von Union Investment zusammengestellt. Sie erfahren, was nachhaltige Unternehmen und Staaten auszeichnet, wie wir sie auswählen und welche Ausschlusskriterien es gibt. Damit Sie die Lösung finden, die zu Ihnen passt und die Ihren Anspruch an Nachhaltigkeit erfüllt.

Das Thema Nachhaltigkeit gehört zu unserem genossenschaftlichen Selbstverständnis. Schon seit Jahrzehnten ist Union Investment hier Vordenker. Unser Antrieb war und ist es, ökonomisches Handeln und Nachhaltigkeit erfolgreich zu verbinden und dadurch langfristig Mehrwerte für unsere Kunden zu schaffen.

Unsere langjährige Erfahrung und Kompetenz im Bereich der Geldanlage mit Nachhaltigkeitsstrategie sowie unser Verantwortungsgefühl für kommende Generationen prägen daher auch unser Angebot für Privatanleger.

Sie haben Fragen oder möchten mehr wissen? Die Beraterinnen und Berater Ihrer Bank freuen sich auf das Gespräch mit Ihnen.

Verlässlicher Partner für ein gutes Bauchgefühl

Union Investment: Nachhaltige Kompetenz, auf die Sie vertrauen können

Wir haben Nachhaltigkeitskriterien bei unseren Investmentfonds schon lange angewandt, bevor sie in aller Munde waren. Zunächst bei der Betreuung kirchlicher und karitativer Kunden, die uns als Erste mit dem Management sozial und ökologisch orientierter Fonds beauftragt haben.

Heute verfügen wir bereits über 35 Jahre Erfahrung im aktiven Management nachhaltigkeitsorientierter Fonds und stellen dieses Wissen in den Dienst unserer institutio-nellen und privaten Kunden.

Es genügt nicht, von sich selbst überzeugt zu sein. Qualität muss sich auch in der unabhängigen Beurteilung beweisen. Exzellente Testurteile bestätigen uns. Gut für uns – und gut für Sie: weil es Vertrauen schafft und Sicherheit gibt.

24 Jahre Spitzenleistung

Union Investment hat zum 24. Mal in Folge die Bestnote fünf Sterne beim jährlichen Fondskompass des Wirtschaftsmagazins Capital erhalten. Das hat bisher kein anderer Anbieter geschafft.

Der Capital-Fondskompass prüft auf Basis folgender Kriterien: Breite der Produktpalette, Produktqualität, Service und Management.

Capital Nr. 5/03; 5/04; 4/05; 4/06; 4/07; 4/08; 2/09; 2/10; 3/11; 3/12; 3/13; 3/14; 3/15; 3/16; 3/17; 3/18; 3/19; 3/20; 3/21; 3/22; 3/23; 3/24; 03/25; 03/26.

Weitere Informationen zu Union Investment finden Sie auf **www.union-investment.de** in der **Rubrik „Über uns“**.

Werte schaffen.
Werte schätzen

Verantwortlich investieren.
Mit Union Investment

Nachhaltigkeit ist nicht nur ein Wort, sondern unsere Überzeugung: Wir erfüllen internationale Nachhaltigkeitsstandards und bekennen uns zu den Grundsätzen für verantwortungsbewusstes Investieren.

Unser genossenschaftlich geprägtes Selbstverständnis ist das eines aktiven, langfristig orientierten Aktionärs, der internationale Nachhaltigkeitsstandards erfüllt und seine Geschäftstätigkeit auf dieser Basis kontinuierlich weiterentwickelt. Für uns ist Nachhaltigkeit kein Lippenbekenntnis, sondern Leitlinie unseres Handelns. Und das nicht erst seit gestern. Wir zählen zu den Unterzeichnern der Prinzipien für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen (UN PRI). Mit unserer Unterschrift haben wir uns freiwillig dazu verpflichtet, finanzmarktrelevante Nachhaltigkeitsprinzipien anzuwenden, was wir konsequent und im gesamten Investmentprozess tun.

Sinnvolle Regeln kennen keine Ausnahme

Unsere Grundsätze für verantwortungsbewusstes Investieren

Union Investment bekennt sich zu den „Principles for Responsible Investment“ (PRI).

Orientiert an führenden nationalen und internationalen Standards, die wir über die gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen hinaus berücksichtigen, gehören diese Grundsätze zur Basis unserer im Jahr 2012 verankerten Leitlinie für verantwortliches Investieren. Daran halten sich alle Publikumsfonds von Union Investment.

Für unsere Fonds mit Nachhaltigkeitsstrategie gelten zusätzlich strenge Kriterien und Anforderungen an den Investmentprozess. Sie bieten Anlegern die Möglichkeit, Geld nachhaltigkeitsorientiert anzulegen. Mehr dazu auf den nächsten Seiten.

- Wir werden ESG-Themen (Environmental-, Social-, Governance-Themen) in die Analyse- und Entscheidungsprozesse im Investmentbereich einbeziehen
- Wir werden aktiver Aktionär sein und ESG-Themen in unsere Aktionärspolitik und -praxis einbeziehen
- Wir werden eine angemessene Offenlegung in Bezug auf ESG-Themen bei den Unternehmen und Körperschaften fordern, in die wir investieren
- Wir werden die Akzeptanz und die Umsetzung dieser Grundsätze in der Investmentbranche vorantreiben
- Wir werden zusammenarbeiten, um unsere Wirksamkeit bei der Umsetzung dieser Grundsätze zu steigern
- Wir werden über unsere Aktivitäten und unsere Fortschritte bei der Anwendung der Grundsätze Bericht erstatten

Die vollständige Fassung der Grundsätze können Sie auf der Website **www.unpri.org** abrufen.
Unsere Leitlinie für verantwortliches Investieren finden Sie unter **www.union-investment.de** in der **Rubrik „Über uns“**.

Nachhaltigkeit ist mehr als grün

Nachhaltigkeit erfordert eine ganzheitliche Betrachtungsweise. Dieser Ansatz geht weit über Umwelt- und Klimaaspekte hinaus und umfasst drei Bereiche: Umwelt, Soziales und Grundsätze zur Führung von Unternehmen beziehungsweise Staaten.

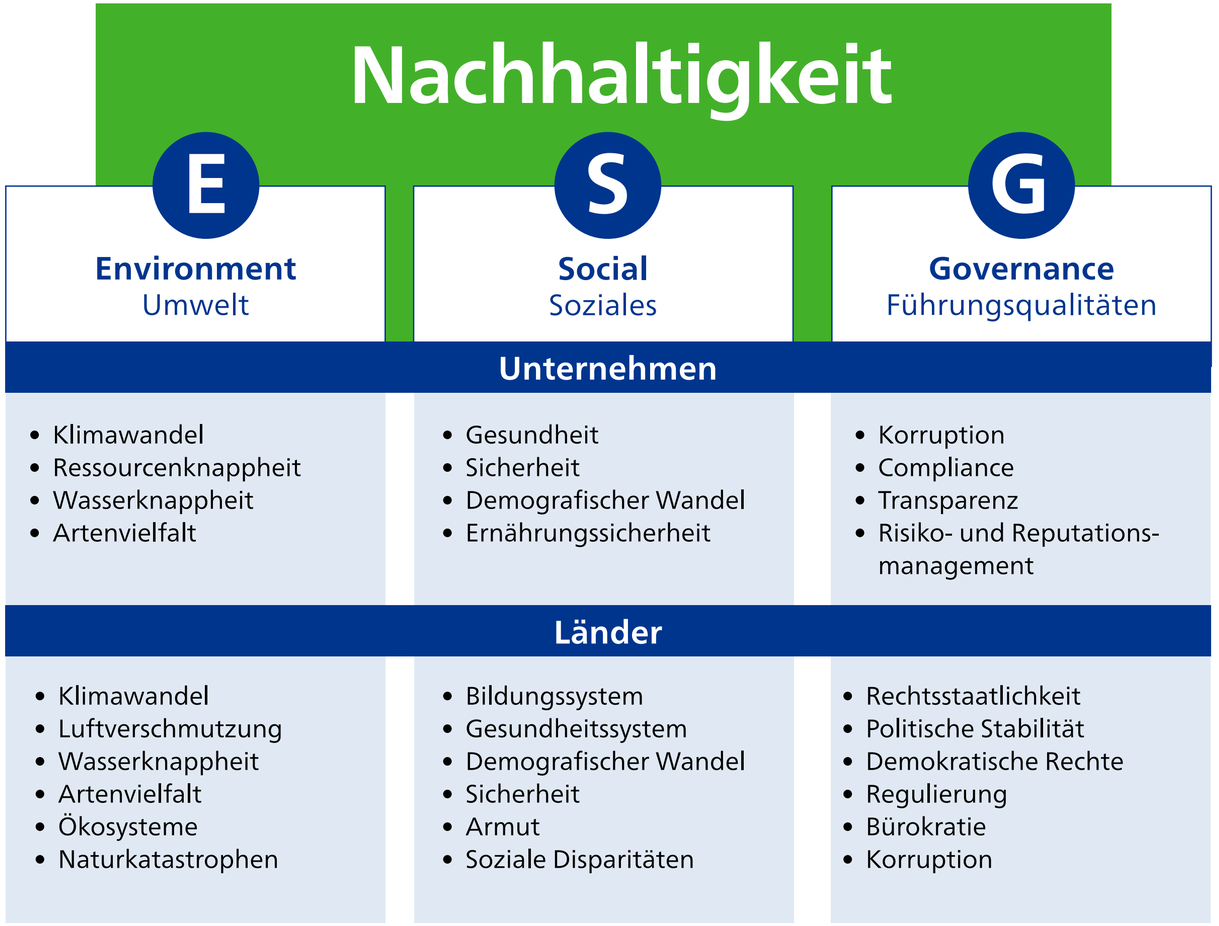
Nachhaltigkeit als Baustein des Risikomanagements

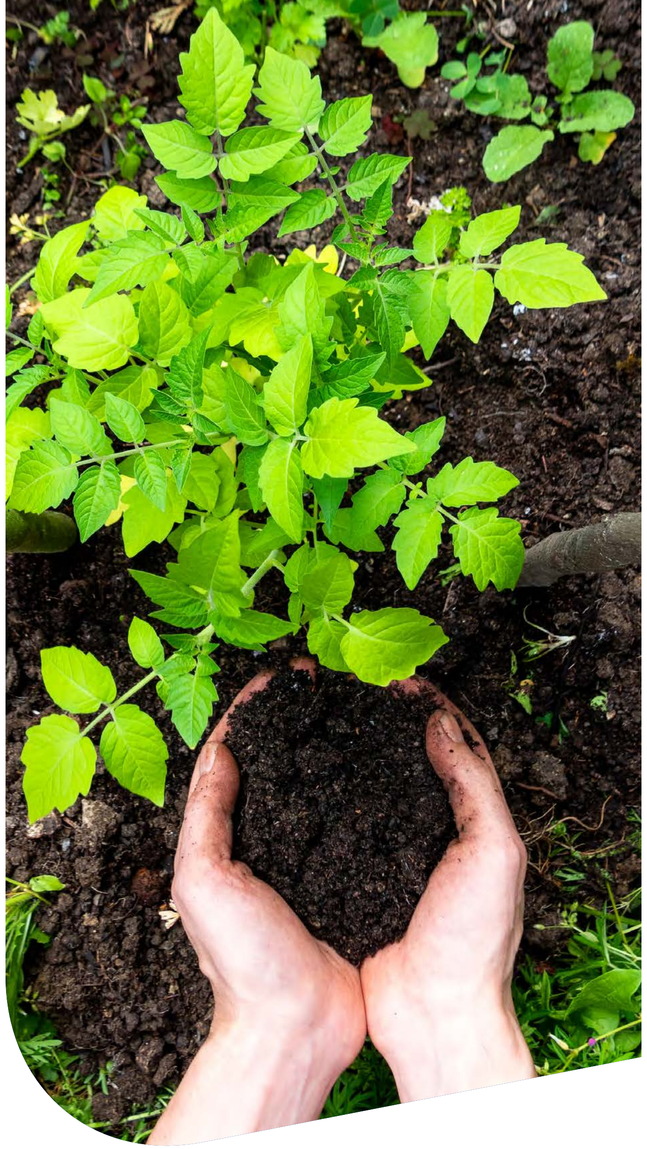
Was wir heute tun, wirkt über den Augenblick hinaus. Diese Erkenntnis führt zu einer umfassenden Sichtweise. Wir betrachten daher die Säulen Umwelt, Soziales und Führungsqualitäten (ESG) nicht isoliert voneinander, sondern zusammen. Außerdem schauen wir zum Beispiel darauf, wie ein Unternehmen in der Öffentlichkeit wahrgenommen wird und wie nachhaltig das Geschäftsmodell ist. Das Einbeziehen von Nachhaltigkeitskriterien im Risikomanagement stellt eine wichtige Ergänzung der Risikosteuerung von Kapitalanlagen dar. Sie ermöglichen uns die umfassende Beurteilung einer Investition.

Beispielhafte Risiken, die durch Einbeziehung von Nachhaltigkeitskriterien betrachtet werden:

- **Ereignisrisiken**, zum Beispiel Diesel-Skandal
- **Regulierungsrisiken**, zum Beispiel Verbrennungsmotor als Auslaufmodell
- **Klagerisiken**, zum Beispiel Klagen gegen US-Tabakindustrie
- **Reputationsrisiken**, zum Beispiel Arbeitsstandards in der Zuliefererkette
- **Technologierisiken**, zum Beispiel LED ersetzt Glühbirne

Unser Nachhaltigkeitsverständnis für Unternehmen und Länder



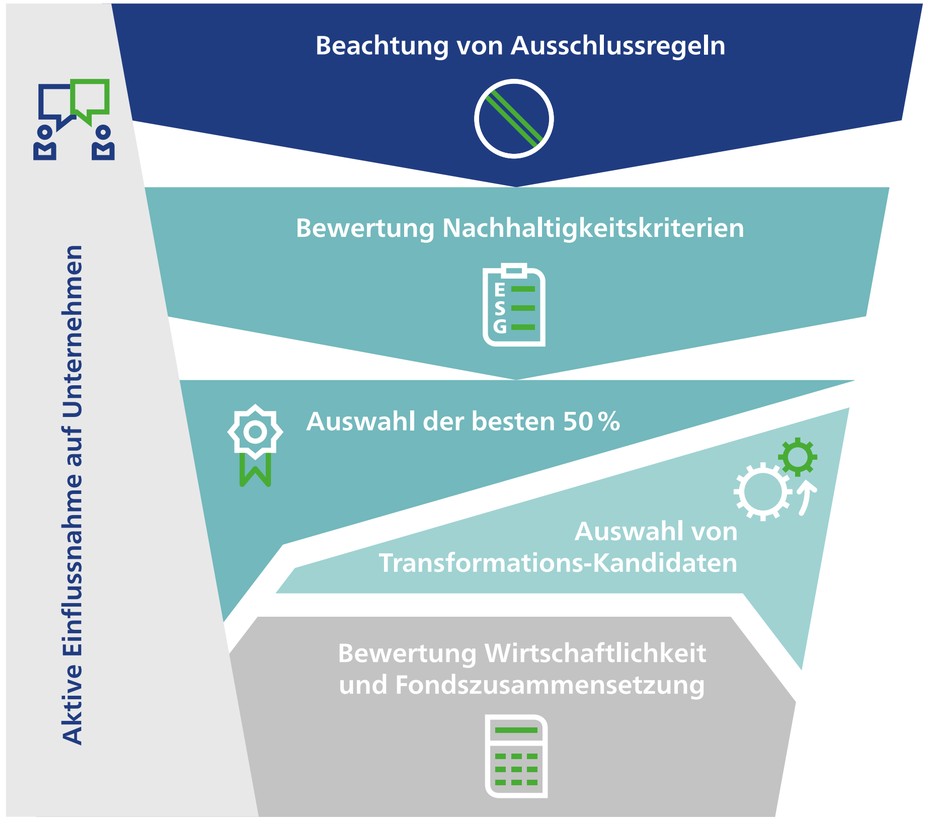


Nur wer mit Sorgfalt sät, kann mit Erfolg ernten

Der Investmentprozess[1] unserer Fonds mit Nachhaltigkeitsstrategie

Unser Investmentprozess sorgt dafür, dass Ihr Geld in Titeln angelegt wird, die unsere hohen Nachhaltigkeitsstandards und Renditeerwartungen gleichermaßen erfüllen. Die Titel für unsere Fonds mit Nachhaltigkeitsstrategie werden anhand folgender Prozessschritte[2] ausgewählt:

Detaillierte Beschreibungen dazu finden Sie auf den nachfolgenden Seiten.



[1] Bei dem dargestellten Prozess handelt es sich um unseren Standard-Investmentprozess für Wertpapierfonds mit Nachhaltigkeitsstrategie. Bei unseren Offenen Immobilienfonds wird ein abweichender Prozess verfolgt.

[2] Der hier dargestellte Prozess hat Gültigkeit für die Auswahl von Unternehmen, weicht jedoch für Zielfonds, Staaten und nachhaltige Themenanleihen ab.

Mit klarer Ausrichtung: Unsere Anlagekriterien im Detail

Beachtung von Ausschlussregeln

Kann sich ein Titel aufgrund der Ausschlussregeln nicht für die Aufnahme in den Fonds qualifizieren, bleibt er bei der Fondszusammensetzung außen vor. Zu den relevanten Faktoren bei Unternehmen gehören unter anderem die Einhaltung von Arbeitsstandards, der Verzicht auf Kinderarbeit oder Tierversuche für nicht medizinische Zwecke.
Detailinformationen finden Sie auf der Seite „Strenge Kriterien für ein Ja“ in dieser Broschüre.

Bewertung nach Nachhaltigkeitskriterien

Infrage kommende Anlagen werden einer eingehenden Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen und erhalten einen ESG Score[1]. Dieser Score bewertet die Aspekte Umwelt, Soziales und Führungsqualitäten. Darunter werden auch weitere Gesichtspunkte betrachtet, zum Beispiel, wie ein Unternehmen in der Öffentlichkeit wahrgenommen wird und wie nachhaltig das Geschäftsmodell ist.

[1] Union Investment bezieht den ESG Score vom Datenanbieter MSCI.

Auswahl der besten 50 Prozent

In Unternehmen, die aufgrund der Nachhaltigkeitsanalyse zu den oberen 50 Prozent der jeweiligen Industriegruppe gehören, also zu den Besten ihrer Klasse, kann sofort investiert werden; sie gehen in das Anlageuniversum ein.

Auswahl von Transformations-Kandidaten

Das UniESG TransformationsRating gibt Auskunft darüber, wie ambitioniert und glaubhaft sich ein Unternehmen der unteren 50 Prozent der jeweiligen Industriegruppe in Sachen Nachhaltigkeit wandeln möchte. Die ermittelte Kennzahl bewertet das Potenzial eines Unternehmens, sein Geschäftsmodell nachhaltig zu transformieren beziehungsweise auszurichten. Unternehmen, deren Rating einen vorab klar festgelegten Mindestwert erreicht und die somit ein positives UniESG TransformationsRating erhalten, werden als nachhaltig bezeichnet, in sie kann investiert werden.

Bewertung Wirtschaftlichkeit und Fondszusammensetzung

Auf Basis des verbleibenden Anlageuniversums prüft das Fondsmanagement, ob die Anlage nicht nur nachhaltigen, sondern auch wirtschaftlichen Anforderungen genügt und ein positiver Nutzen für den Fonds zu erwarten ist. Nur wenn alle Bewertungen positiv ausfallen, ist eine Investition möglich.

Aktive Einflussnahme auf Unternehmen

Wir verstehen uns als aktiver Aktionär, der im Auftrag seiner Anleger von Stimmrechten Gebrauch macht und den Unternehmensdialog sucht. So nehmen wir Einfluss auf die Unternehmen, in die wir investieren, und begleiten speziell die weniger nachhaltigen auf ihrem Weg zu einem verantwortungsvolleren Umgang in den Bereichen Unternehmensführung, Umwelt und Soziales. Unser langfristiges Ziel ist es, so eine nachhaltige Wertsteigerung der uns anvertrauten Vermögenswerte zu erzielen.

Wichtigster Baustein des Dialogs ist der persönliche Unternehmensbesuch, bei dem sich das Topmanagement den Fragen von Union Investment stellt. Daneben findet ein permanenter Austausch zwischen unseren Fondsmanagern und den Unternehmen statt. Darüber hinaus werden jedes Jahr zahlreiche Hauptversammlungen besucht, um dort Stimmrechte auszuüben und gezielt Redebeiträge zu platzieren. Im Umweltbereich fordern wir beispielsweise die Offenlegung von Umweltkennzahlen wie CO_2- und Wasserverbrauch. Bei den sozialen Themen stehen unter anderem Forderungen zur Verbesserung von Menschenrechten und Arbeitsstandards in der Zuliefererkette im Fokus. Hinsichtlich der Unternehmensführung sprechen wir Vergütungsaspekte oder die Qualifikation des Managements an und stellen Transparenzforderungen.

Auch bei den Emittenten von Zielfonds setzen wir uns aktiv für die Einhaltung von Nachhaltigkeitsstandards ein. Wir fordern beispielsweise die Anerkennung der Prinzipien für verantwortungsvolles Investment der Vereinten Nationen (PRI).

Strenge Kriterien für ein Ja

Die Ausschlussregeln für unsere Fonds mit Nachhaltigkeitsstrategie führen dazu, dass so manche Branche und Weltregion – unabhängig von ihrer wirtschaftlichen Bedeutung – keine Rolle spielt.

Unternehmen, die kontroversen Geschäftspraktiken nachgehen, schließen wir aus

Hierbei orientieren wir uns an den Prinzipien des UN Global Compact und den OECD-Leitsätzen, die eine internationale Norm darstellen. Ein Verstoß führt zum Ausschluss aus dem Anlageuniversum.

- Missachtung von Arbeits- und Sozialnormen (inklusive Kinderarbeit und Zwangsarbeit) gemäß Internationaler Arbeitsorganisation (ILO)
- Menschenrechtsverletzungen, Umweltzerstörung, Korruption

Ausschluss von Unternehmen, die sich in folgenden kontroversen Geschäftsfeldern betätigen

- Herstellung kontroverser/geächteter Waffen (ABC, Landminen und Streubomben)
- Wesentliche Treibhausgasemittenten ohne Klimastrategie
- Tierversuche für nicht medizinische Zwecke
- Tabakproduktion
- Tabakverkauf und -distribution[1]
- Glücksspiel, Cannabis- und Alkoholproduktion, Rüstungsgüter, kontroverse Gentechnik, Pornografie, Nuklearenergie, Förderung von Teersand[2]
- Förderung Thermalkohle
- Exploration, Abbau, Vertrieb, Förderung oder Veredlung von Stein- und Braunkohle[3]
- Kohleverstromung[4]
- Förderung von Öl und Gas[5]
- Vertrieb und Veredlung von Öl[4, 5]
- Exploration, Herstellung oder Vertrieb von gasförmigen Brennstoffen[5, 6]
- Stromerzeugung mit Treibhausgas-Emissionsintensität > 100g CO_2e/kWh[6]

Staaten, die Folgendes praktizieren, schließen wir aus

- Unfreie Staaten (zum Beispiel durch Einschränkung der Religions- oder Pressefreiheit)
- Einsatz der Todesstrafe
- Hoher Korruptionsgrad[7]
- Nichtunterzeichnung des Pariser Klimaabkommens und der Biodiversitätskonvention der Vereinten Nationen
- Nichtunterzeichnung des Atomwaffensperrvertrags
- Hohe Treibhausgasintensität[8]

[1] Ausschluss, wenn Umsatz > 15 Prozent vom Gesamtumsatz.
[2] Ausschluss, wenn Umsatz > 5 Prozent vom Gesamtumsatz.
[3] Ausschluss, wenn Umsatz > 1 Prozent vom Gesamtumsatz.
[4] Ausschluss, wenn Umsatz > 10 Prozent vom Gesamtumsatz.
[5] Unsere UniTransformationsfonds sind von dieser Regelung ausgenommen.
[6] Ausschluss, wenn Umsatz > 50 Prozent vom Gesamtumsatz.
[7] Ausschluss der unteren 40 Prozent der Staaten.
[8] Ausschluss der unteren 20 Prozent der Staaten.

Bei unseren UniTransformationsfonds kann es zu Abweichungen kommen.

Nachhaltig?
Na klar!

Umsetzung der Nachhaltigkeitsanalyse mithilfe von SIRIS

SIRIS

Unsere Nachhaltigkeitsanalyse wird mit dem eigens für Union Investment entwickelten Sustainable Investment Research Information System (SIRIS) gesteuert. Die für Analyse und Management von Kapitalanlagen mit Nachhaltigkeitsstrategie entwickelte Software ist seit 2013 im Portfoliomanagement im Einsatz. Sie wird von unserem ESG-Team gesteuert und ständig weiterentwickelt.

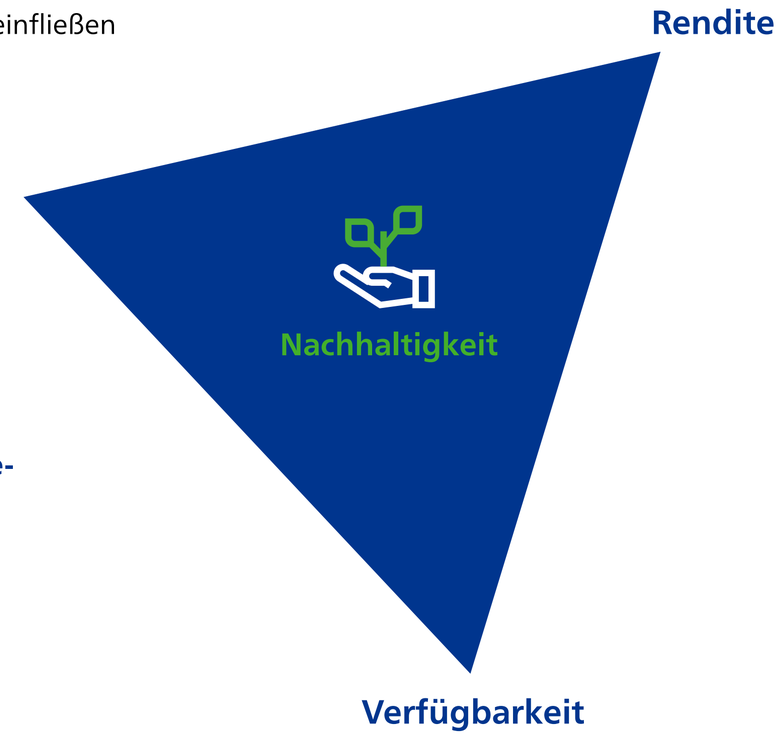
Unsere Portfoliomanager können in SIRIS einzelne Unternehmen oder Staaten aufrufen und zum Beispiel kontrollieren, ob diese gegen ein Ausschlusskriterium verstoßen. Zudem kann der sogenannte ESG Score abgerufen werden. Die von führenden Datenanbietern gespeicherten Rohdaten von Unternehmen und Staaten werden in SIRIS zusammengeführt und bewertet. Das System umfasst derzeit etwa 50.000 Wertpapiere, 10.000 Unternehmen und 100 Staaten und kann Aktien, Unternehmensanleihen, Staatsanleihen, Pfandbriefe und Wandelanleihen beurteilen.

Noch viel wichtiger als die Daten sind die Experten, die sie auswerten: Bei Union Investment arbeitet ein Team von 22 Nachhaltigkeitsanalysten gemeinsam mit unseren Portfoliomanagern täglich daran, die besten Investmententscheidungen für unsere Kunden zu treffen.

Auf das Morgen vertrauen

Wahlmöglichkeiten bei der Geldanlage

Union Investment bietet Lösungen für die unterschiedlichsten Kundenbedürfnisse. Zu den wichtigsten Anlageaspekte einer Vermögensanlage zählen Sicherheit, Verfügbarkeit und Rendite. Danach lässt sich jede Anlageform beurteilen. Bei einer Geldanlage, die auch Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt, können Sie zusätzlich Ihre persönliche Wertvorstellung mit in die Anlageentscheidung einfließen lassen.



**Sicherheit, Verfügbarkeit, Rendite:
Das sind auch bei einer verantwortungsbewussten Anlage Dreh- und Angelpunkte.**

Wo setzen Sie Ihre Schwerpunkte?

Vorteile nachhaltigkeitsorientierter Anlageentscheidungen:

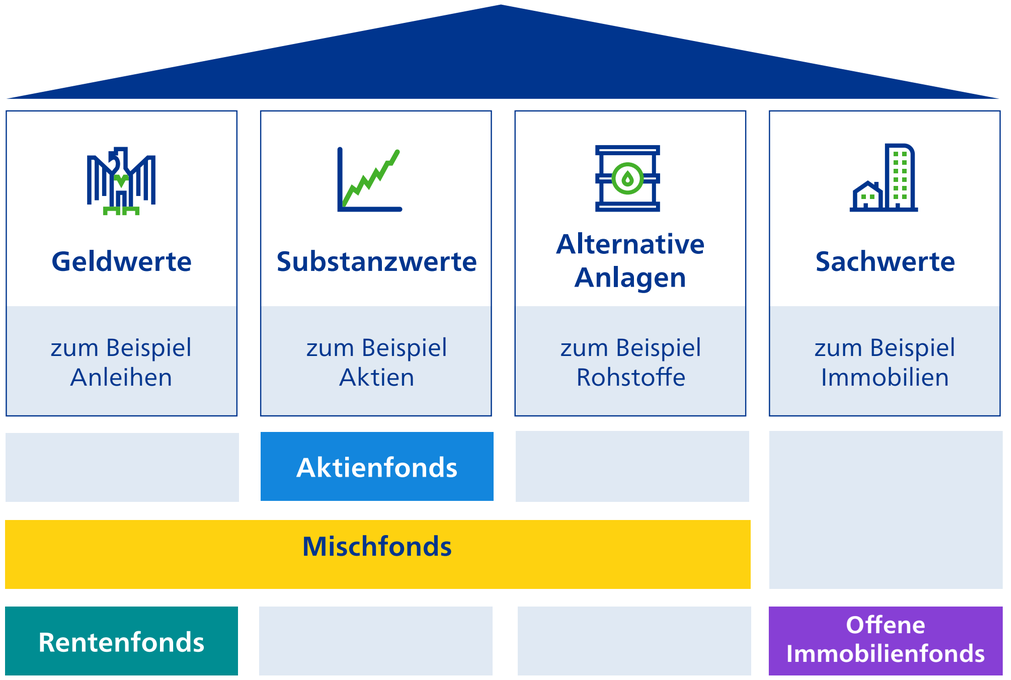
- Nachhaltigkeit bedeutet Zukunftsfähigkeit
- Kapitalanlagen mit Nachhaltigkeitsstrategie berücksichtigen soziale und ökologische Faktoren. Dabei ist zu beachten, dass die Anlagepolitik von der individuellen Nachhaltigkeitsvorstellung abweichen kann
- Nachhaltige Aspekte werden in der Unternehmensanalyse verstärkt berücksichtigt
- Investorengelder fließen verstärkt in nachhaltige Unternehmen oder solche, die das Potenzial haben, nachhaltiger zu wirtschaften

Mit den Fondslösungen mit Nachhaltigkeitsstrategie von Union Investment haben Sie eine breite Auswahl, die es Ihnen ermöglicht, genau die Anlage zu finden, die zu Ihnen passt:

- Aktienfonds mit regionaler Ausrichtung
- Mischfonds mit unterschiedlichen Aktien-, Rentenquoten
- Dynamischer Mischfonds, der eine Vielzahl von Anlageklassen und -instrumenten flexibel nutzt (Multi-Asset-Fonds)
- Rentenfonds mit Fokus auf Unternehmensanleihen
- Offene Immobilienfonds mit regionaler Ausrichtung

Unser Angebot. Ihre Auswahl

Fondslösungen mit Nachhaltigkeitsstrategie von Union Investment



Schematische Darstellung, Kategorisierung der Fondslösungen mit Nachhaltigkeitsstrategie gemäß Fondsstruktur nach Anlageklassen und/oder Anlageziel

Quelle: Union Investment

Chancen

- Ertragschancen der 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

Risiken

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Abweichen der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeitsvorstellungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- / Entwicklungsländern möglich
- Der Fondsanteilwert kann aufgrund der Zusammensetzung des Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken ein erhöhtes Kursschwankungsrisiko aufweisen
- Risiken einer Immobilienanlage (zum Beispiel Vermietungsquote, Bewertung, Mietausfall). Befristete Rücknahmeaussetzung im Ausnahmefall sowie Möglichkeit eingeschränkter Handelbarkeit von Vermögensgegenständen, die zu erhöhten Wertschwankungen führen kann

Ihre Zukunft mit Union Investment beginnt heute

Ihr Ansprechpartner vor Ort

Lassen Sie sich ausführlich in Ihrer Bank beraten, welche unserer Fondslösungen am besten zu Ihren Bedürfnissen, Wertvorstellungen und Anlagezielen passen. So machen Sie aus Geld Zukunft!

An morgen denken, heute informieren

Informationen zu Union Investment und dem zeitgemäßen Vorsorgen, Sparen und Anlegen mit Investmentfonds finden Sie online auf **www.union-investment.de**.

Mehr Infos

Eine Übersicht über **unser aktuelles Angebot an Fonds mit Nachhaltigkeitsstrategie** finden Sie auf unserer Internetseite in der Rubrik „Anlegen“.

Informationen zum Fondsangebot

Nachhaltigkeitsorientiert investieren? Das geht! Wie genau, veranschaulicht dieser kurze **Erklärfilm**.

Film anschauen

Bleiben Sie mit uns auf dem Laufenden. Hier finden Sie **Neuigkeiten rund ums langfristig orientierte Anlegen** und haben die Möglichkeit, sich über einen **Newsletter** regelmäßig informieren zu lassen.

Aktuelle Nachrichten

Herzlich willkommen bei Union Investment

Mit 70 Jahren Erfahrung entwickelt und betreut Union Investment Produkte und Fondslösungen, die an den Werten der genossenschaftlichen FinanzGruppe ausgerichtet sind. Heute gehört Union Investment mit über 511 Milliarden Euro verwaltetem Kundenvermögen und rund 5,96 Millionen Kunden (Stand: 30. Juni 2025) zu den größten Fondsanbietern in Deutschland.

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon +49 69 58998-6060
www.union-investment.de

Aus Geld Zukunft machen

Rechtliche Hinweise

Bitte lesen Sie die Verkaufsprospekte und die Basisinformationsblätter der Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Darin finden Sie ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil der Fonds. Diese Dokumente sowie die Anlagebedingungen und die Jahres- und Halbjahresberichte bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf der Fonds. Sie sind kostenlos in deutscher Sprache erhältlich über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main oder auf www.union-investment.de/downloads. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte der Fonds finden Sie auf www.union-investment.de/esg-fonds. 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 Privatfonds GmbH kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Die Inhalte dieses Marketingmaterials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Dieses Dokument wurde von der Union Investment Privatfonds GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **16. Februar 2026**, soweit nicht anders angegeben.

Informationsmaterial erhalten Sie über alle
Volksbanken und Raiffeisenbanken,
Spar- und Darlehnskassen,
Spar- und Kreditbanken,
Sparda-Banken,
PSD Banken,
Banken für Kirche,
Caritas und Diakonie
und bei den genossenschaftlichen Banken
BBBank eG, Karlsruhe;
Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG, Düsseldorf;
DZ BANK AG
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main;
EDEKABANK AG, Hamburg,
und bei der
Union Investment Service Bank AG,
Weißfrauenstraße 7,
60311 Frankfurt am Main.

Union Investment