

Finalità

Nel presente documento informativo troverà le informazioni chiave su questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni qui riportate sono prescritte dalla legge al fine di aiutarLa a comprendere la tipologia, il rischio, i costi e i possibili guadagni e perdite connessi a questo prodotto, nonché di confrontare quest'ultimo con altri prodotti.

Prodotto

Prodotto: La **UniEuroRenta Corporates C** è una classe di quote del Fondo UniEuroRenta Corporates (di seguito "Fondo").

Emittente: Union Investment Luxembourg S.A., Gruppo Union Investment.

ISIN: LU0136786182

Sito web: <https://institutional.union-investment.de>

Telefono: 069 2567-7652.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della supervisione di Union Investment Luxembourg S.A. in relazione al documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Lussemburgo, Svizzera, Germania, Spagna, Italia.

Data del documento contenente le informazioni chiave: 1. gennaio 2023

Di che tipo di prodotto si tratta?

Tipologia: Il Fondo è un fondo di OGAW istituito in Lussemburgo.

Durata: Il Fondo ha una durata illimitata. Il Fondo può essere sciolto in qualsiasi momento dalla società di gestione nelle modalità previste dal regolamento di gestione. In linea di principio, le quote del Fondo possono essere riscattate in ogni giorno di valutazione. Possiamo tuttavia sospendere o limitare il rimborso nel caso in cui si verificano eventi straordinari tali da renderlo necessario tenendo conto degli interessi degli investitori.

Obiettivi: L'obiettivo del Fondo obbligazionario è ottenere una crescita a lungo termine del capitale oltre al conseguimento di utili in linea con il mercato. Gli strumenti di investimento da acquistare per il Fondo sono individuati in modo discrezionale sulla base di un processo di investimento coerente ("gestione attiva"). Il patrimonio del Fondo viene investito in obbligazioni societarie, obbligazioni bancarie, obbligazioni convertibili e cum warrant e altri titoli fruttiferi. In primo piano si trovano anche obbligazioni di società denominate in euro, emesse in uno degli Stati membri dell'Unione europea da emittenti europei con buona solvibilità. È possibile investire in derivati a scopi di investimento e di copertura. La strategia d'investimento segue un parametro di riferimento (100% ICE BofA EMU Corporate Index), puntando a superare la performance di quest'ultimo. Nel rispetto della politica di investimento del Fondo, la gestione del Fondo ha la possibilità di discostarsi in qualsiasi momento in modo significativo (sia in positivo che in negativo) da questo parametro di riferimento, mediante sovrapponderazione e sottoponderazione attiva dei singoli titoli sulla base delle attuali valutazioni del mercato dei capitali e dei rischi. Inoltre è sempre possibile investire in titoli non inclusi nel parametro di riferimento.

Gli utili realizzati dal UniEuroRenta Corporates C vengono capitalizzati.

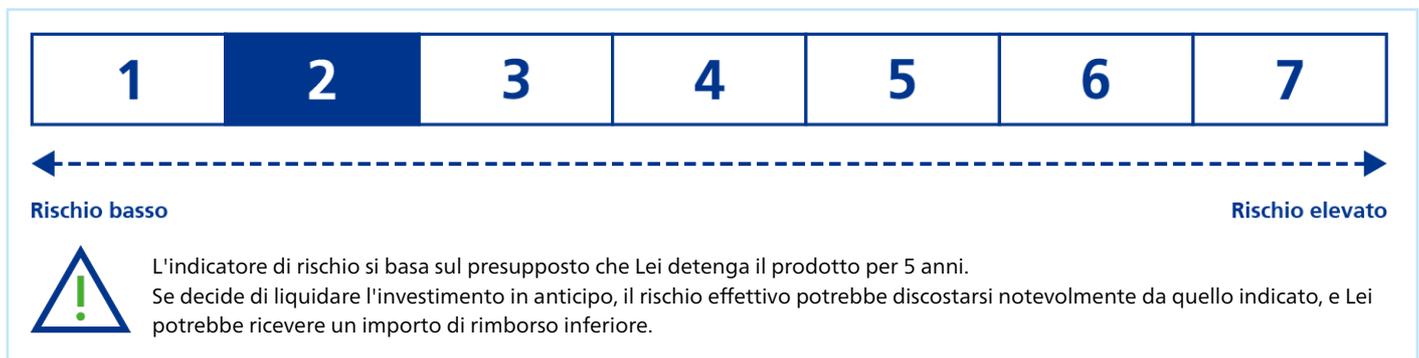
Il depositario del Fondo è DZ PRIVATBANK S.A., Lussemburgo.

Il prospetto informativo, le relazioni annuali e semestrali in corso, i prezzi correnti delle quote e ulteriori informazioni sul Fondo sono disponibili gratuitamente in lingua italiana all'indirizzo <https://www.union-investment.com>.

Gruppo target di piccoli investitori: Il Fondo è destinato agli investitori al dettaglio. L'obiettivo di questi clienti è la crescita/l'ottimizzazione del patrimonio con un orizzonte d'investimento a medio-lungo termine. Il fondo citato sopra costituisce un prodotto destinato a clienti con conoscenze e/o esperienze di base nell'ambito dei prodotti finanziari. Il cliente è in grado di sostenere una perdita finanziaria e non dà importanza alla protezione del capitale.

Quali rischi vi sono e cosa ricevo in cambio?

Indicatore di rischio



L'indicatore del rischio complessivo Le serve per valutare il rischio connesso a questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Indica il livello di probabilità che Lei possa perdere denaro con questo prodotto a causa di un determinato andamento dei mercati, o perché noi non siamo in grado di rimborsarLa.

Abbiamo inserito questo prodotto nella classe di rischio 2 su una scala da 1 a 7, dove 2 corrisponde a una classe di rischio bassa.

Il rischio di potenziali perdite sull'evoluzione futura delle performance è classificato come basso.

In caso di condizioni di mercato molto sfavorevoli, è estremamente improbabile che la nostra capacità di eseguire la Sua richiesta di riscatto sia compromessa.

Rischi non adeguatamente catturati dall'indicatore di rischio complessivo: Rischi operativi, rischi fiscali.

Questo prodotto non prevede alcuna protezione nei confronti del futuro andamento dei mercati; di conseguenza Lei potrebbe anche perdere del tutto o in parte il Suo capitale investito.

Scenari di performance

Il risultato finale di questo prodotto dipende dall'andamento futuro del mercato. L'andamento futuro del mercato è incerto e non può essere previsto con certezza.

Lo scenario pessimistico, medio e ottimistico illustrano rispettivamente la performance peggiore, media e migliore del prodotto e/o di un opportuno benchmark negli ultimi 10 anni. In futuro i mercati potrebbero avere un andamento completamente diverso.

Pagamento di un investimento una tantum

Periodo di detenzione raccomandato	5 anni	
Esempio di investimento	10.000 EUR	
	Se chiude l'investimento dopo 1 anno	Se chiude l'investimento dopo 5 anni

Scenari

Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potrebbe perdere tutto o parte del Suo investimento.		
Scenario di stress	Quale importo può ottenere alla fine al netto dei costi	8.060 EUR	6.820 EUR
	Rendimento medio annuo	-19,4 %	-7,4 %
Scenario pessimistico	Quale importo può ottenere alla fine al netto dei costi	8.060 EUR	7.990 EUR
	Rendimento medio annuo	-19,4 %	-4,4 %
Scenario medio	Quale importo può ottenere alla fine al netto dei costi	9.970 EUR	10.880 EUR
	Rendimento medio annuo	-0,3 %	1,7 %
Scenario ottimistico	Quale importo può ottenere alla fine al netto dei costi	10.840 EUR	11.940 EUR
	Rendimento medio annuo	8,4 %	3,6 %

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto in sé, ma potrebbero non comprendere tutti i costi che dovrà pagare al Suo consulente o distributore, né i costi del Suo consulente o distributore. Inoltre, non si tiene conto della situazione fiscale personale, che può influenzare l'importo finale.

Lo scenario di stress mostra quanto potrebbe ottenere in condizioni di mercato estreme.

Lo scenario pessimistico, medio e ottimistico si sono presentati con un investimento tra 2012 e 2022.

Cosa accade se Union Investment Luxembourg S.A. non sarà in grado di effettuare il pagamento?

Il fallimento della società non ha alcun effetto diretto sul Suo pagamento, in quanto la norma di legge prevede che, in caso di insolvenza della società di gestione, il Fondo d'investimento non entri a far parte della massa fallimentare, ma che sia mantenuto indipendente.

Costi applicabili?

La persona che Le vende questo prodotto o che Le fornisce una consulenza al riguardo può addebitarle ulteriori costi. In questo caso, questa persona La informerà dei costi e Le spiegherà come incideranno sul Suo investimento.

Costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi addebitati all'investimento per coprire vari tipi di costi. Questi importi dipendono dall'entità dell'investimento, dal tempo di detenzione del prodotto e dal suo rendimento. Gli importi indicati illustrano un importo di investimento esemplificativo e vari periodi di investimento possibili.

Abbiamo fatto la seguente ipotesi:

- Nel primo anno, si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione, abbiamo ipotizzato che il prodotto abbia l'andamento mostrato nello scenario centrale.

- 10.000 EUR vengono investiti.

	Se chiude l'investimento dopo 1 anno	Se chiude l'investimento dopo 5 anni
Costi totali	389 EUR	801 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9 %	1,6 % all'anno

(*) Queste cifre illustrano come i costi riducano il rendimento annuo nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se chiude l'investimento al termine del periodo di detenzione consigliato, il rendimento medio annuo dovrebbe essere di 3,3 % al lordo delle spese e di 1,7 % al netto delle spese.

Una parte dei costi potrebbe essere divisa tra noi e la persona che Le vende il prodotto a copertura dei servizi che Le sono stati forniti. L'importo Le sarà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o uscita		Se liquida l'investimento dopo 1 anno
Costi di ingresso	2,9 % dell'importo pagato all'ingresso in questo investimento. Sono compresi costi di distribuzione pari al 2,9 % dell'importo dell'investimento / 291 EUR. Questo è l'importo massimo che Le verrà addebitato. La persona che Le vende il prodotto Le comunicherà l'effettiva commissione.	fino a 291 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto. La persona che Le vende il prodotto potrebbe però applicare una commissione.	
Costi correnti all'anno		
Commissioni amministrative e altri costi amministrativi od operativi	0,9 % del valore del Suo investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dello scorso anno.	94 EUR
Costi di transazione	0,0 % del valore del Suo investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi che verranno sostenuti nel momento in cui acquistiamo o vendiamo gli investimenti sottostanti al prodotto. L'importo effettivo dipende dai volumi di acquisti e vendite.	3 EUR
Costi aggiuntivi in determinate condizioni		
Commissioni di performance	0,0 % del patrimonio del Fondo; l'importo è determinato in base alla performance rispetto al benchmark specificato nella sezione "Obiettivi". Per maggiori informazioni sulla commissione di performance consultare la sezione "Spese" del prospetto informativo. L'importo effettivo dipende dall'andamento dell'investimento. La stima dei costi cumulativi presentata sopra comprende la media degli ultimi cinque anni.	0 EUR

Per quanto tempo devo detenere l'investimento, e posso prelevare del denaro in anticipo?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Questo prodotto è orientato a un investimento a medio termine. In caso di restituzione prima della fine del periodo di detenzione raccomandato non si applicano costi né commissioni. Le informazioni sulle opzioni di restituzione sono presentate nella sezione "Che tipo di prodotto è?"

In che modo posso presentare reclamo?

In caso di reclami, è possibile contattare Union Investment Luxembourg S.A. all'indirizzo <https://www.union-investment.lu/startseite-luxemburg/kontakt.html> o scrivere a Union Investment Luxembourg S.A., 3, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, tel: 00352 2640-9500, fax: 00352 2640-2800 o via e-mail a service@union-investment.lu. I reclami concernenti la persona che vende o fornisce consulenza sul prodotto possono essere indirizzati direttamente alla persona interessata.

Altri dati utili

Una pubblicazione aggiornata mensilmente dei calcoli degli scenari di performance passati è disponibile all'indirizzo <https://institutional.union-investment.de/Fonds-im-Ueberblick>. In questa pagina troverà anche informazioni sulle performance degli ultimi 10 anni.

Il Fondo è soggetto alla normativa fiscale lussemburghese. Ciò può influire sull'imposizione fiscale dei Suoi redditi derivanti dal Fondo.