# Documento contenente le informazioni chiave

## Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

**Nome del prodotto:** La **UniESG Aktien Global I** è una classe di quote del Fondo UniESG Aktien Global (di seguito "Fondo").
**Nombre dell'Ideatore:** Union Investment Management GmbH, Gruppo Union Investment.
ISIN: DE000A2H9AX8
Sito web: https://institutional.union-investment.de
Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 004969 2567-7652
La Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) è responsabile della vigilanza di Union Investment Management GmbH in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Il presente PRIIP è autorizzato in Germania, Italia, Lussemburgo.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 20 novembre 2026

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Il Fondo è un fondo di OGAW istituito in Germania.

**Termine:** Il Fondo ha una durata illimitata. Siamo autorizzati a recedere dal mandato di gestione del Fondo, dandone comunicazione sul Bundesanzeiger e nella relazione annuale o semestrale. È possibile richiedere alla Società il rimborso delle proprie quote. Per dettagli sulle opzioni di riscatto, consultare la sezione "Per quanto tempo devo detenere l'investimento, e posso prelevare del denaro in anticipo?".

**Obiettivi:** L'obiettivo del fondo azionario, oltre a realizzare rendimenti in linea con il mercato, è quello di generare una crescita del capitale a lungo termine tenendo conto di criteri ambientali e/o sociali.

Almeno l'80% del patrimonio del Fondo deve essere costituito da azioni i cui emittenti tengano conto di criteri ambientali e/o sociali. Per selezionare gli investimenti idonei si seguono criteri di sostenibilità (criteri ESG) relativi alle aree ambientale (E), sociale (S) e di governance (G), prendendo in considerazione criteri di esclusione e/o di selezione qualitativi e quantitativi. Per informazioni dettagliate sulla strategia ESG del fondo si rimanda all'informativa sulla sostenibilità contenuta in allegato al prospetto informativo. Almeno il 15% del patrimonio del Fondo è investito in investimenti sostenibili, in conformità con l'art. 2, punto 17 del regolamento sull'informativa sulla sostenibilità. Fino al 20 per cento del patrimonio del Fondo può essere investito in strumenti del mercato monetario e/o in depositi bancari. L'utilizzo di derivati è ammesso per scopi sia di investimento che di copertura. Un derivato è uno strumento finanziario il cui valore dipende - non necessariamente in misura 1:1 - dall'andamento di uno o più elementi sottostanti, quali titoli o tassi di interesse.
La strategia d'investimento si basa su un parametro di riferimento (100% MSCI World), puntando a superare la performance di quest'ultimo. I gestori del Fondo possono discostarsi in ampia misura da tale parametro di riferimento (sia in positivo che in negativo) mediante la sottoponderazione e sovraponderazione attiva dei singoli valori patrimoniali. Inoltre è sempre possibile investire in titoli non inclusi nel parametro di riferimento. La deviazione standard massima prevista per le differenze di performance tra fondo e parametro di riferimento è dell'8 per cento.
Attualmente il Fondo investe principalmente in azioni globali.
Gli utili realizzati dal UniESG Aktien Global I vengono capitalizzati.

Il depositario del Fondo è DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Francoforte.

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.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** 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 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 sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

**Indicatore di rischio**




L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto 6 anni.
Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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 4 su una scala da 1 a 7, dove 4 corrisponde a una classe di rischio media.
Il rischio di potenziali perdite sull'evoluzione futura delle performance è classificato come medio.

In caso di condizioni di mercato molto sfavorevoli, è possibile 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 sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un opportuno benchmark negli ultimi 11 anni. In futuro i mercati potrebbero avere un andamento diverso.

**Pagamento di un investimento una tantum**

| **Periodo di detenzione raccomandato** | | **6 anni** | |
|---|---|---|---|
| **Esempio di investimento** | | **10.000 EUR** | |
| | | **In caso di uscita dopo 1 anno** | **In caso di uscita dopo 6 anni** |
| **Scenari** | | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | **Possible rimborso al netto dei costi** | **6.560 EUR** | **3.540 EUR** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -34,4 % | -15,9 % |
| **Sfavorevole** | **Possible rimborso al netto dei costi** | **7.870 EUR** | **10.140 EUR** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,3 % | 0,2 % |
| **Moderato** | **Possible rimborso al netto dei costi** | **10.340 EUR** | **17.110 EUR** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 3,4 % | 9,4 % |
| **Favorevole** | **Possible rimborso al netto dei costi** | **13.640 EUR** | **20.670 EUR** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 36,4 % | 12,9 % |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al Le chifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole si è presentato con un investimento tra 01/2025 e 09/2026.
Lo scenario moderato si è presentato con un investimento tra 03/2019 e 03/2025.
Lo scenario favorevole si è presentato con un investimento tra 12/2018 e 12/2024.

## Cosa accade se il Union Investment Management GmbH non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

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 dei capitali, il Fondo d'investimento non entri a far parte della massa fallimentare, ma che sia mantenuto indipendente.

## Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP su questo prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, e illustrandone l'impatto sull'investimento.

**Andamento dei costi nel tempo**
Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall' andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibli periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- Nel primo anno, si recupera dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

| | **In caso di uscita dopo 1 anno** | **In caso di uscita dopo 6 anni** |
|---|---|---|
| **Costi totali** | 655 EUR | 1.864 EUR |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 6,5 % | 2,8 % all'anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che, il rendimento medio annuo sarà pari al 12,1 % prima dei costi al 9,4 % al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

**Composizione dei costi**

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | In caso di uscita dopo 1 anno |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 4,8 % dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Sono compresi costi di distribuzione del 4,8 % dell'importo investito / 476 EUR. Questo è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che Le vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. | fino a 476 EUR |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto. Ma la persona che vende il prodotto può farlo. | |
| **Costi correnti** | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1,4 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo dello scorso anno. | 138 EUR |
| Costi di transazione | 0,4 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. | 40 EUR |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | |

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

**Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni**
Questo prodotto è adatto per investimenti a lungo termine. In caso di restituzione prima della fine del periodo di detenzione raccomandato non si applicano costi né commissioni.
In linea di principio, le quote del Fondo possono essere riscattate in ogni giorno di valutazione. Possiamo tuttavia sospendere l'emissione e il rimborso delle quote nel caso in cui si verifichino eventi straordinari tali da renderlo necessario tenendo conto degli interessi degli investitori. Al fine di gestire i rischi di liquidità, possiamo limitare il rimborso delle quote qualora le richieste di rimborso degli investitori raggiungano una soglia prestabilita, oltre la quale non è più possibile soddisfare tali richieste nell'interesse della collettività degli investitori, e/o prolungare il termine per il rimborso delle quote. Questi strumenti di controllo, e le relative possibilità e condizioni di utilizzo, sono descritti nella parte generale del prospetto, nelle sezioni "Limitazione del rimborso delle quote" e "Prolungamento del termine di rimborso". Nell'interesse degli investitori, possiamo scorporare gli attivi illiquidi.

## Come presentare reclami?

In caso di reclami, è possibile contattare Union Investment Management GmbH all'indirizzo https://www.union-investment.de/beschwerde o rivolgersi per iscritto a Union Investment Service Bank AG, 60621 Francoforte sul Meno, telefono 069 58998-6060 o e-mail service@union-investment.de. I reclami concernenti la persona che vende o fornisce consulenza sul prodotto possono essere indirizzati direttamente alla persona interessata.

## Altre informazioni pertinenti

All'indirizzo https://institutional.union-investment.de/PRIIPs/Zusatzdokumente si trovano anche informazioni sulle performance passate degli ultimi 8 anni, oltre che una pubblicazione aggiornata mensilmente dei calcoli degli scenari di performance precedentie degli indici di costo precedenti.
Il Fondo è soggetto alle leggi fiscali tedesche. Ciò può influire sull'imposizione fiscale dei Suoi redditi derivanti dal Fondo.