

# UniAnlageMix: Konservativ

## Global investierender konservativer Multi-Asset-Fonds



### Risikoklasse<sup>1</sup>

geringes Risiko    **mäßiges Risiko**    erhöhtes Risiko    hohes Risiko    sehr hohes Risiko

### Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko    sehr hohes Risiko  
geringe Renditechancen    höchste Renditechancen



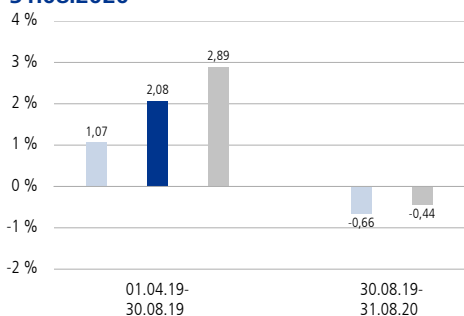
### Empfohlener Anlagehorizont



### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen kann in Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen und Anlagen aus den Schwellenländern), Aktien, Geldmarktinstrumente, Rohstoffe und Währungen angelegt werden. Die Anlagen können über Direktinvestments (außer Rohstoffe) und in Form von Verbriefungen, Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung einer Vielzahl von Anlageklassen. Dabei unterliegt der Fonds keinen geografischen Beschränkungen. Der Schwerpunkt liegt auf Rentenanlagen. Die Aktienquote ist auf 30 Prozent beschränkt, wobei die strategische Ausrichtung der Aktienquote derzeit bei 15 Prozent liegt. Absolute-Return-Konzepte und indirekte Anlagen in Rohstoffe werden beigemischt. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab<sup>2</sup>, wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

### Historische Wertentwicklung per 31.08.2020



### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



■ Wertentwicklung (brutto)    ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto)    ■ Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2019	2018	2017
Pro Jahr (in %)	-	-	-0,66	-	-	-	0,99	2,31	-	-
Absolut (in %)	0,46	-0,89	-0,66	-	-	-	1,40	-	-	-

Abbildungszeitraum 01.04.2019 bis 31.08.2020. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 1,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

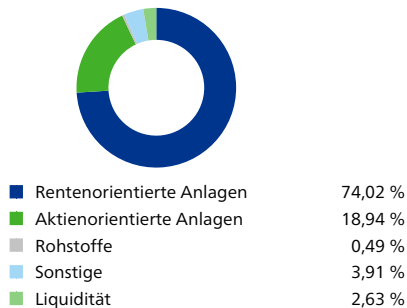
### Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2PBDK
ISIN	LU1953916704
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.04.2019
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16:00 Uhr)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 31.08.2020	
Rücknahmepreis	100,97 EUR
Fondsvermögen	22,23 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	0,06 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Freistellungsempfehlung	0,10 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag <sup>3</sup>	1,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>4</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>4</sup>
Laufende Kosten <sup>5</sup>	1,52 % (Geschäftsjahr 2019/2020)
Erfolgsabhängige Vergütung <sup>6</sup>	0,00 %

# UniAnlageMix: Konservativ

## Global investierender konservativer Multi-Asset-Fonds

### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Fondsstruktur nach Regionen

Europa	Global	Emerging Markets
46,85 %	31,02 %	7,39 %
Nordamerika	Asien/Pazifik	
6,89 %	1,67 %	

### Die größten Aktienfonds

LSAM UBS Autocall Fund	2,23 %
Man Fds VI-GLG Event Driv.Alt.	1,02 %
BlackRock Strategic Funds - Global Event Driven Fund	0,73 %
Allianz Japan Equity Long Short Strategy I13 (H2-EUR)	0,69 %
Lumyna - Sandbar Global Equity Market Neutral UCITS Fund	0,54 %
CIM Dividend Income Fund	0,46 %
Eleva UCITS Fund - Eleva Absolute Return Europe Fund	0,37 %
Lumyna - Marshall Wace Tops Market Neutral UCITS Fund	0,37 %
MAN Funds VI PLC - Man GLG European Equity Alternative	0,36 %
Janus Henderson United Kingdom Absolute Return Fund	0,36 %

### Die größten Rentenfonds

Allianz Global Investors Fund - Allianz Credit Opportunities	5,87 %
PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	5,25 %
Schroder ISF EURO Corporate Bond	4,28 %
European Specialist Investment Funds - M&G European Credit Investment Fund	4,28 %
DWS Invest Euro Corporate Bonds	4,28 %
BlackRock Global Funds - Euro Corporate Bond Fund	4,26 %
Candriam Long Short Credit	4,14 %
Fidelity Funds - Euro Corporate Bond Fund	4,01 %
Vontobel Fund - TwentyFour Absolute Return Credit Fund	3,14 %
DPAM L - Bonds Government Sustainable Hedged	2,92 %

### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen-beziehungsweise Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit besserer Bonität

### Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen-beziehungsweise Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren

# UniAnlageMix: Konservativ

## Global investierender konservativer Multi-Asset-Fonds



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> 30% ICE BofAML Euro Corporate Index (ER00), 25% JPMorgan Cash Index ECU (3M), 15% ICE BofAML 1-10 Year German Government Index (G5D0), 12,5% ICE BofAML Euro High Yield Index (HE00), 7,5% JPMorgan EMBI Global Diversified, 5% MSCI Europe Index und 5% MSCI World ex Europe Index
- <sup>3</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>4</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- <sup>5</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>6</sup> Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt.

### Rechtlicher Hinweis

Diese Produktinformation stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank/einen Vertriebspartner sowie den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen, dem Risikoprofil des Fonds und den dazugehörigen Erläuterung sowie den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf [www.union-investment.de/LU1953916704](http://www.union-investment.de/LU1953916704). Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniAnlageMix: Konservativ unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniAnlageMix: Konservativ besteuert werden.

Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Soweit nicht anderweitig angegeben, ist die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt.

Union Investment Luxembourg S.A. kann lediglich für eine in diesem Dokument enthaltene Angabe verantwortlich gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den Angaben in gesetzlichen Verkaufsunterlagen und sonstigen Informationsmaterialien vereinbar ist.

Union Investment Service Bank AG  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon 069 58998-6060  
Telefax 069 58998-9000  
E-Mail [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)