

UniAnlageMix: Konservativ

Global investierender konservativer Multi-Asset-Fonds



Risikoklasse¹

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

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



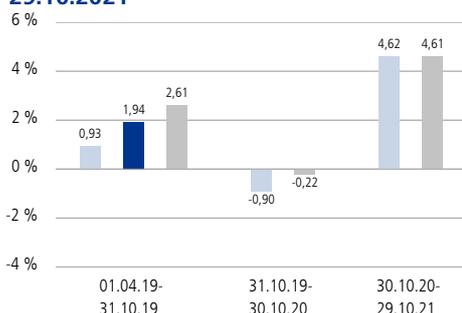
Empfohlener Anlagehorizont



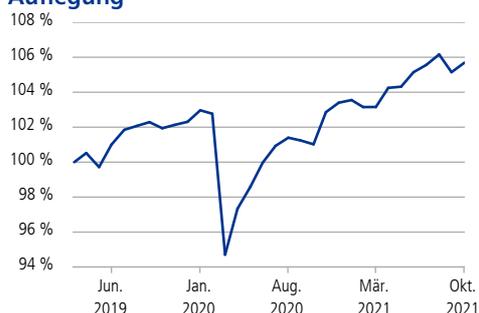
Anlagestrategie

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 Vergleichsmaßstab², 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 29.10.2021



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	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	4,62	-	-	-	2,17	1,07	2,31	-
Absolut (in %)	0,51	2,21	4,62	-	-	-	5,68	-	-	-

Abbildungszeitraum 01.04.2019 bis 29.10.2021. 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.

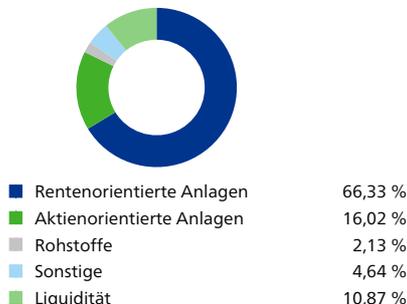
Fondsinformationen

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 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 29.10.2021	
Rücknahmepreis	105,18 EUR
Fondsvermögen	28,96 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	0,06 EUR (Geschäftsjahr 2020/2021)
Freistellungsempfehlung	0,06 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen ³	
Ausgabeaufschlag ⁴	1,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ⁵
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ⁵
Laufende Kosten ⁶	1,34 % (Geschäftsjahr 2020/2021)
Erfolgsabhängige Vergütung ⁷	0,00 %

UniAnlageMix: Konservativ

Global investierender konservativer Multi-Asset-Fonds

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Regionen

Region	Anteil
Europa	35,46 %
Global	30,33 %
Nordamerika	13,08 %
Emerging Markets	8,19 %
Asien/Pazifik	0,60 %

Die größten Aktienfonds

Man Funds VI plc - Man GLG Event Driven Alternative	0,73 %
Fulcrum Ucits SICAV-Fulcrum Equity Dispersion Fund	0,30 %
BlackRock Strategic Funds - Global Event Driven Fund	0,27 %
Threadneedle Lux - Pan European Absolute Alpha	0,26 %
MAN Funds VI PLC - Man Glg Innovation Equity Alternative	0,17 %
Lumyna - Marshall Wace Tops Market Neutral UCITS Fund	0,16 %
Vivienne Investissement - Brehat	0,13 %
MAN Funds VI PLC - Man GLG European Equity Alternative	0,13 %
MAN Funds VI PLC - Man European Mid-Cap Eq Alt	0,13 %
Eleva UCITS Fund - Eleva Absolute Return Europe Fund	0,11 %

Die größten Rentenfonds

PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	5,18 %
Allianz Global Investors Fund - Allianz Credit Opportunities	4,53 %
Allianz Global Investors Fund - Allianz Euro Credit SRI	3,38 %
European Specialist Investment Funds - M&G European Credit Investment Fund	3,38 %
Candriam Long Short Credit	3,23 %
BlackRock Global Funds - Euro Corporate Bond Fund	3,04 %
Fidelity Funds - Euro Corporate Bond Fund	3,03 %
Vontobel Fund - TwentyFour Absolute Return Credit Fund	2,89 %
Schroder ISF EURO Corporate Bond	2,68 %
Pareto SICAV - Pareto Nordic Corporate Bond	2,62 %

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- bzw. 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- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren

UniAnlageMix: Konservativ

Global investierender konservativer Multi-Asset-Fonds



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 30% ICE BofA EUR Corp / 25% JPCash ECU 3M / 15% ICE BofA German Gov 1-10 Y / 12,5% ICE BofA EUR High Yield / 7,5% JPM EMBI Global Diversified / 5% MSCI EUROPE / 5% MSCI WORLD ex EUROPE
- ³ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁴ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁵ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁶ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁷ Der Wert ist bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen der letzten Vergleichsperiode (01.04.2020 - 31.03.2021). Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung des Vergleichsmaßstabs übertroffen hat. Die Auszahlung der Vergütung erfolgt jährlich nach Ende der Vergleichsperiode.

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 entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf www.union-investment.de/LU1953916704 erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des 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 Luxembourg S.A. kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

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 vereinbart 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
www.union-investment.de