

UniStrategie: Ausgewogen

Dachfonds mit ausgewogenem Anlagestil



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



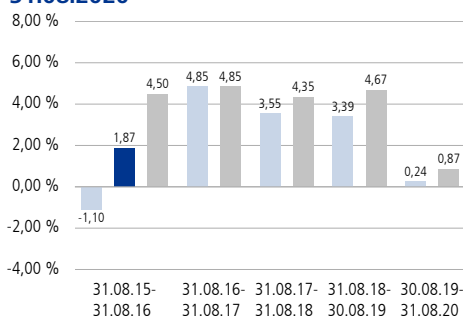
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen kann in Aktien, Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen) und Geldmarktinstrumente angelegt werden. Die Anlagen erfolgen über Zielfonds. Selektiv können darüber hinaus Derivate zum Einsatz kommen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung von Anlageklassen und kombiniert Fonds anderer Kapitalverwaltungsgesellschaften mit Fonds aus dem Angebot von Union Investment. Dabei investiert der Fonds strategisch zu rund 50 Prozent in Rentenfonds, die ihre Mittel global in auf Euro lautende Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen) anlegen und rund 50 Prozent des Fondsvermögens in Aktienfonds, die ihre Mittel weltweit sowohl in Standardwerte als auch in Aktien kleiner und mittlerer Unternehmen mit überdurchschnittlicher Wachstumsdynamik investieren. Zur taktischen Steuerung kann die Aktienquote je nach Kapitalmarktsituation zwischen 30 Prozent und 70 Prozent betragen. 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.

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	531411
ISIN	DE0005314116
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.03.2000
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstätig
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16:00 Uhr)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 31.08.2020	
Rücknahmepreis	63,40 EUR
Fondsvermögen	1.024,21 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend Ende September
Teilfreistellung ³	15,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,05 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag ⁴	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ⁵
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,25 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ⁵
Laufende Kosten ⁶	2,10 % (Geschäftsjahr 2018/2019)

Historische Wertentwicklung per 31.08.2020



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ 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 %)	-	-	0,24	2,38	2,77	5,53	2,23	15,71	-6,87	6,30
Absolut (in %)	2,10	-3,84	0,24	7,32	14,63	71,33	57,21	-	-	-

Abbildungszeitraum 31.08.2015 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 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

UniStrategie: Ausgewogen

Dachfonds mit ausgewogenem Anlagestil



Fondsstruktur nach Anlageklassen

Aktienorientierte Anlagen	47,67 %
Rentenorientierte Anlagen	41,70 %
Rohstoffe	-0,10 %
Sonstige	4,06 %
Liquidität	6,67 %

Fondsstruktur nach Regionen

Europa	Global	Emerging Markets
50,47 %	21,11 %	9,03 %
Nordamerika	Asien/Pazifik	
8,20 %	4,09 %	

Die größten Aktienfonds

iSh.STOXX Europe 600 U.ETF DE	4,74 %
UBS-ETF-MSCI Swit.20/35 UC.ETF	3,12 %
UniFavorit: Aktien	2,78 %
Wellington Strategic European Equity Fund	2,44 %
Union Investment Luxembourg SA - Uniinstitutional European Equities Concentrated	2,25 %
Fundsmith Equity Fund Sicav	1,66 %
Melchior Selected Trust - European Opportunities Fund	1,65 %
Eleva UCITS Fund - Eleva European Selection Fund	1,36 %
Amundi Funds - European Equity Value	1,27 %
J O Hambro Capital Management Umbrella Fund PLC - European Select Values Fund	1,23 %

Die größten Rentenfonds

UniEuroRenta	5,39 %
UniEuroAnleihen	3,39 %
iShs-EO Corp Bd Lar.Cap U.ETF	2,84 %
iShs II-iShs \$ Flt.Ra.Bd U.ETF	2,55 %
Natixis International Funds Lux I-Loomis Sayles Short Term Emerging Markets Bond	2,54 %
XAIA Credit Debt Capital	1,80 %
DWS Invest Euro-Gov Bonds	1,73 %
Evli Nordic Corporate Bond	1,69 %
UBS Lux Bond SICAV - China Fixed Income RMB	1,51 %
UniInstitutional Global Convertibles Sustainable	1,48 %

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 Schwellenbeziehungsweise Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit besser 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 Schwellenbeziehungsweise Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

UniStrategie: Ausgewogen

Dachfonds mit ausgewogenem Anlagestil



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 30% MSCI EUROPE / 20% JPCash ECU 3M / 17,5% ML EMU Large Cap / 15% MSCI WORLD ex EUROPE / 7,5% ML German Gov / 5% ML EMU Corporate / 5% MSCI EM (EMERGING MARKETS)
- ³ Die Teilfreistellung dient als Ausgleich für bestimmte Steuern, die bereits auf Fondsebene erhoben wurden. Die steuerpflichtigen Erträge des Fonds, zum Beispiel bei einer Ausschüttung, sind daher in Höhe des genannten Prozentsatzes steuerfrei.
- ⁴ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁵ Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- ⁶ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.

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/DE0005314116. 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 UniStrategie: Ausgewogen unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniStrategie: Ausgewogen 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 Privatfonds GmbH 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
www.union-investment.de