

UniInstitutional Asset Balance

Dachfonds mit symmetrischer Asset Allocation



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



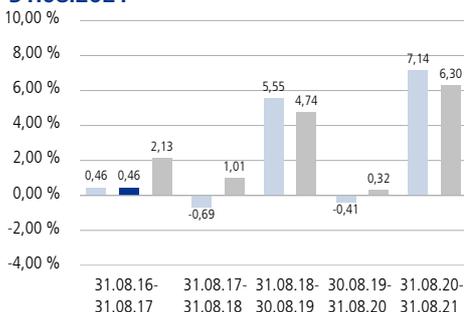
Anlagestrategie

Der UniInstitutional Asset Balance investiert über Zielfonds in ein breit aufgestelltes Portfolio aus klassischen Rentenpapieren wie z.B. Staatsanleihen und Pfandbriefe, welche durch Themen wie Unternehmensanleihen, Anleihen von Euro-Aspiranten sowie aus den Emerging-Markets, Wandelanleihen und europäischen Aktien (ausgewählt sowohl nach fundamentalem als auch quantitativem Ansatz) ergänzt werden können. Darüber hinaus kann in internationale Aktien, Rohstoffe und ertragsoptimierte Anlagestrategien investiert werden. Die Aktienquote ist derzeit auf insgesamt 30% begrenzt. 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.

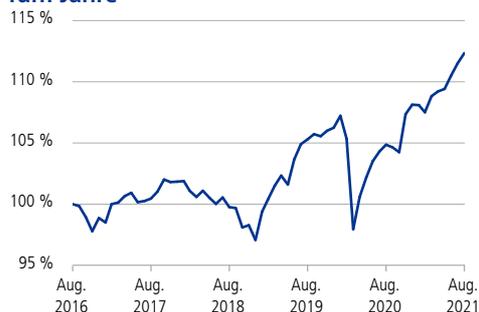
Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A0M80K
ISIN	DE000A0M80K6
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.10.2008
Geschäftsjahr	01.12. - 30.11.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 31.08.2021	
Rücknahmepreis	122,83 EUR
Fondsvermögen	350,43 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Dezember
Ausschüttung	0,88 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen ³	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 40%. ⁴
Laufende Kosten ⁵	1,22 % (Geschäftsjahr 2019/2020)

Historische Wertentwicklung per 31.08.2021



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

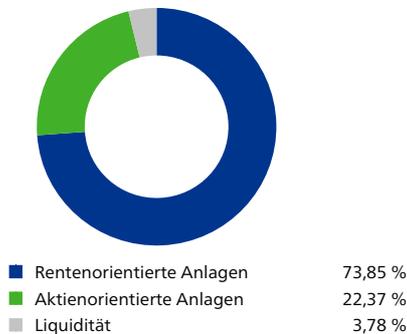
Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	7,14	4,04	2,35	3,46	3,57	1,77	9,45	-4,68
Absolut (in %)	0,74	3,90	7,14	12,61	12,34	40,53	57,40	-	-	-

Abbildungszeitraum 31.08.2016 bis 31.08.2021. 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 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

UniInstitutional Asset Balance

Dachfonds mit symmetrischer Asset Allocation

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Fondswerte

UniInstitutional Euro Covered Bonds 4-6 Years Sustainable	6,14 %
UniInstitutional European Bonds: Governments Peripherie	6,14 %
UniEuroRenta	5,66 %
UniEuropaRenta	5,60 %
UniRenta	5,41 %
UniEuropa	4,77 %
UniEuroRenta Real Zins	4,67 %
UniInstitutional Global Corporate Bonds Sustainable	4,32 %
UniInstitutional EM Bonds	4,30 %
UniInstitutional Premium Corporate Bonds	4,29 %

Zielfonds gestaffelt nach Returnbeitrag

Zielfonds	Zielfondsallokation	Returnbeitrag
UniEuropa	4,77 %	0,15 %
UniGlobal	3,58 %	0,12 %
UniNachhaltig Aktien Global	3,56 %	0,08 %
UniInstitutional Sdg Equities	2,32 %	0,08 %
Quoniam Funds Selection SICAV - Emerging Markets Equities MinRisk	2,17 %	0,07 %
UniFavorit: Aktien	2,34 %	0,06 %
UniInstitutional Global Convertibles Dynamic	3,57 %	0,06 %
UniRenta EmergingMarkets	3,90 %	0,06 %
UniInstitutional Global Convertibles Sustainable	3,58 %	0,05 %
UniEuroSTOXX 50	1,71 %	0,04 %
UniInstitutional EM Bonds	4,30 %	0,03 %
UniRenta Osteuropa A	3,81 %	0,02 %
UniDeutschland XS	0,55 %	0,02 %
UniDeutschland I	1,69 %	0,02 %
UniInstitutional Basic Emerging Markets	1,41 %	0,01 %
UniInstitutional Basic Global Corporates HY	1,98 %	0,01 %
UniInstitutional EM Corporate Bonds	2,86 %	0,01 %
UniRenta	5,41 %	0,00 %
UniInstitutional Euro Reserve Plus	1,89 %	0,00 %
UniInstitutional Euro Covered Bonds 4-6 Years Sustainable	6,14 %	0,00 %
UniInstitutional Global Covered Bonds FCP	4,25 %	-0,01 %
UniEuroRenta Real Zins	4,67 %	-0,01 %
UniInstitutional Basic Global Corporates IG	3,35 %	-0,01 %
UniInstitutional Global Corporate Bonds Sustainable	4,32 %	-0,02 %
UniEuroRenta	5,66 %	-0,02 %
UniInstitutional European Bonds: Governments Peripherie	6,14 %	-0,02 %
UniInstitutional Premium Corporate Bonds	4,29 %	-0,02 %
UniEuropaRenta	5,60 %	-0,04 %

Die Summe der Returnbeiträge kann von der netto Gesamtmonatsperformance aufgrund der Verzinsung der Kasse und der Verwaltungsvergütung abweichen. Aufgrund der Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelposten ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben.

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ^e :	6 Jahre / 10 Monate	Ø-Rendite ^e :	0,91 %
Ø-Zinsbindungsdauer ^f :	5 Jahre / 8 Monate	Ø-Rating ^g :	A-

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 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 Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren

UniInstitutional Asset Balance

Dachfonds mit symmetrischer Asset Allocation



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 80 % iBoxx Eurozone 3-5, 10 % MSCI Europe, 10 % MSCI World
- ³ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁴ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁵ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁶ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁷ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁸ Die durchschnittliche Rendite (brutto) bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. In die Berechnung der Kennzahl gehen alle Finanzinstrumente mit einer auf maximal 20 % gekappten Rendite der Rentenanlagen ein. Mit dieser Vorgehensweise wird vermieden, dass rechnerische Extremwerte von gering gewichteten Anlagen im Sondervermögen maßgebliche Auswirkungen auf die Renditekennzahl haben. Aussagen zur Höhe der Ertragsausschüttung, zu Risiken bzw. der zukünftigen Wertentwicklung können daraus nicht abgeleitet werden.
- ⁹ Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

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/DE000A0M80K6 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 Privatfonds GmbH 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 UniInstitutional Asset Balance unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniInstitutional Asset Balance 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 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