

# UniStrategie: Ausgewogen

## Mischfonds mit ausgewogenem Anlagestil



### 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



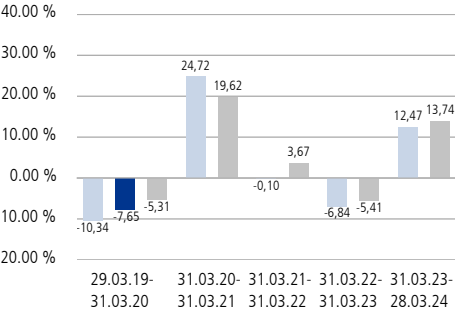
### Empfohlener Anlagehorizont



### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen kann in 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 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 28.03.2024<sup>3</sup>



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

| Wertentwicklung absolut (in %) | Monat | Seit Jahresbeginn |       | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |      | Seit Auflegung |       |
|--------------------------------|-------|-------------------|-------|--------|---------|---------|----------|------|----------------|-------|
| Annualisiert                   | -     | -                 |       | 12,47  | 1,54    | 3,81    | 4,11     |      | 2,55           |       |
| Kumuliert                      | 2,29  | 5,29              |       | 12,47  | 4,67    | 20,55   | 49,54    |      | 83,55          |       |
|                                | 2023  | 2022              | 2021  | 2020   | 2019    | 2018    | 2017     | 2016 | 2015           | 2014  |
| Kalenderjahr                   | 9,52  | -13,83            | 10,12 | 2,60   | 15,71   | -6,87   | 6,30     | 2,64 | 4,46           | 11,42 |
| Vergleichsmaßstab              | 11,61 | -11,59            | 11,36 | 2,24   | 14,98   | -4,02   | 5,10     | 5,14 | 4,66           | 10,51 |

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

### Fondsinformationen

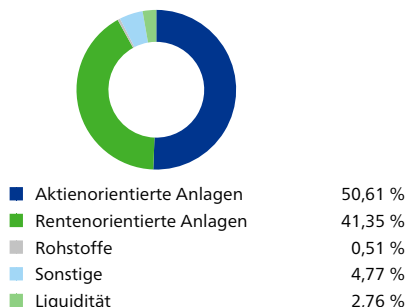
| Stammdaten                    |                                                                                                |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| WKN                           | 531411                                                                                         |
| ISIN                          | DE0005314116                                                                                   |
| Fondstyp                      | OGAW-Sondervermögen                                                                            |
| Fondswährung                  | EUR                                                                                            |
| Auflegungsdatum               | 01.03.2000                                                                                     |
| Geschäftsjahr                 | 01.10. - 30.09.                                                                                |
| SRI <sup>4</sup>              | 3 von 7                                                                                        |
| Verfügbarkeit                 | Grundsätzlich bewertungstäglich                                                                |
| Preisfeststellung             | Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)                                                |
| Verwaltungs-gesellschaft      | Union Investment Privatfonds GmbH                                                              |
| Aktuelle Daten per 28.03.2024 |                                                                                                |
| Rücknahmepreis                | 74,02 EUR                                                                                      |
| Fondsvermögen                 | 1.095,87 Mio. EUR                                                                              |
| Steuer- und Ertragsdaten      |                                                                                                |
| Ertragsverwendung             | Thesaurierend                                                                                  |
| Teilfreistellung <sup>5</sup> | 15,00 % (Privatanleger)                                                                        |
| Freistellungs-empehlung       | 0,97 EUR pro Anteil (Schätzwert)                                                               |
| Anlagebeträge                 |                                                                                                |
| Sparplan                      | Ab 25,00 EUR pro Rate                                                                          |
| Konditionen <sup>6</sup>      |                                                                                                |
| Ausgabeaufschlag <sup>7</sup> | 3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>8</sup>                  |
| Verwaltungsvergütung          | Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,25 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>8</sup> |
| Laufende Kosten <sup>9</sup>  | 2,2 % p.a.                                                                                     |

# UniStrategie: Ausgewogen

## Mischfonds mit ausgewogenem Anlagestil



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Fondsstruktur nach Regionen

|                  |               |             |
|------------------|---------------|-------------|
| Global           | Europa        | Nordamerika |
| 34,89 %          | 25,66 %       | 18,90 %     |
| Emerging Markets | Asien/Pazifik |             |
| 11,15 %          | 6,20 %        |             |

### Die größten Aktienfonds

|                                                    |         |
|----------------------------------------------------|---------|
| Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF                   | 10,59 % |
| Vanguard S&P 500 UCITS ETF                         | 8,24 %  |
| iShares MSCI ACWI UCITS ETF                        | 5,67 %  |
| Xtrackers Nikkei 225 UCITS ETF                     | 2,43 %  |
| UniGlobal I                                        | 2,05 %  |
| UniInstitutional Global Equities Concentrated      | 2,04 %  |
| The Independent UCITS Platform - Zennor Japan Fund | 1,95 %  |
| iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist                 | 1,84 %  |
| UI I-Montrusco Bolton Global Equity Fund           | 1,27 %  |
| Fundsmith SICAV - Fundsmith Equity Fund            | 1,09 %  |

### Die größten Rentenfonds

|                                                                            |        |
|----------------------------------------------------------------------------|--------|
| UniEuroRenta Corporates M                                                  | 6,20 % |
| UniEuroRenta                                                               | 4,45 % |
| iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF                                  | 3,06 % |
| UniEuroAnleihen                                                            | 2,70 % |
| PIMCO Funds: Global Investors Series plc - PIMCO Asia High Yield Bond Fund | 2,02 % |
| UniInstitutional Global Convertibles Sustainable EUR A                     | 2,01 % |
| Crown Sigma Ucits PLC-Lgt EM Frontier LC Bond Sub-Fund                     | 2,01 % |
| FTIF - Franklin Euro Short Duration Bond Fund                              | 1,97 % |
| XAIA Credit Debt Capital                                                   | 1,85 % |
| DWS Invest Euro-Gov Bonds                                                  | 1,40 % |

### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch 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
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

# UniStrategie: Ausgewogen

## Mischfonds mit ausgewogenem Anlagestil



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 50% MSCI ACWI / 20% JPCash ECU 3M / 17,5% ICE BofA EMU Large Cap / 7,5% ICE BofA German Gov / 5% ICE BofA EMU Corporate
- <sup>3</sup> Abbildungszeitraum 29.03.2019 bis 28.03.2024. Alle Angaben basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten einzubeziehen (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten). In der Nettowertentwicklung werden die auf Fondsebene anfallenden Kosten sowie ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Am 01.01.2022 hat sich der Vergleichsmaßstab geändert.
- <sup>4</sup> SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindiktors können Produkte hinsichtlich des möglichen Risikos miteinander verglichen werden. Je höher der Gesamtrisikoindikator, umso höher das Risiko. Die Einstufung kann sich künftig ändern. Ein Gesamtrisikoindikator von 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.
- <sup>5</sup> 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.
- <sup>6</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>7</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>8</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>9</sup> Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten, diese bestehen aus tatsächlichen (Order)Gebühren und aus errechneten oder geschätzten fiktiven Werten, d.h. impliziten Transaktionskosten. Bei letzteren können verschiedene Methoden zum Einsatz kommen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.

### 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, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, dem Basisinformationsblatt 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/DE0005314116](http://www.union-investment.de/DE0005314116) erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf [www.union-investment.de/beschwerde](http://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 Anteilsklassen 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 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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)