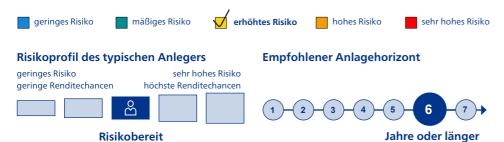
# **UniStrategie: Offensiv**

### Mischfonds mit offensivem Anlagestil



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



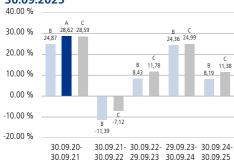
#### **Anlagestrategie**

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 bis zu 100 Prozent 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 70 Prozent und 100 Prozent betragen. Rentenfonds, die ihre Mittel global in auf Euro lautende Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen) anlegen 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.

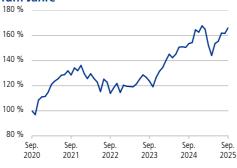
#### **Fondsinformationen** Stammdaten WKN 531444 ISIN DE0005314447 Fondstyp OGAW-Sondervermögen Fondswährung Auflegungsdatum 02.10.2000 Geschäftsjahr 01.10. - 30.09. SRI4 4 von 7 Verfügbarkeit Grundsätzlich bewertungstäglich Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Preisfeststellung Uhr im UnionDepot) Verwaltungs-Union Investment Privatfonds gesellschaft **GmbH** Aktuelle Daten per 30.09.2025 84,86 EUR Rücknahmepreis 514.99 Mio. EUR Fondsvermögen Steuer- und Ertragsdaten Ertragsverwendung Thesaurierend Teilfreistellung<sup>5</sup> 30,00 % (Privatanleger) Freistellungs-0,76 EUR pro Anteil empfehlung (Schätzwert) Anlagebeträge Ab 25,00 EUR pro Rate Sparplan Konditionen Ausgabeaufschlag<sup>7</sup> 3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 bis 100,00 %8,9 Zurzeit 1,55 % p.a., maximal Verwaltungsvergütung 1.55 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 %8,9

2,3 % p.a.

## Historische Wertentwicklung per 30.09.2025<sup>3</sup>



## Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



🗖 A:Wertentwicklung (brutto) 📉 B:Wertentwicklung für den Anleger (netto) 📉 C:Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre		Seit Auflegung	
Annualisiert	-		-	8,19	13,41	10,70		7,62		2,77
Kumuliert	2,81		2,15	8,19	45,88	66,25		108,45		97,73
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kalenderjahr	23,72	14,75	-15,87	22,62	1,39	27,40	-11,40	9,85	3,35	9,28
Vergleichsmaßstab	25,39	18,06	-13,38	25,72	1,29	27,81	-8,46	10,23	6,67	8,37

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen



Laufende Kosten<sup>10</sup>

# **UniStrategie: Offensiv**

### Mischfonds mit offensivem Anlagestil



#### Fondsstruktur nach Anlageklassen



Aktienorientierte Anlagen	82,98 %
Rentenorientierte Anlagen	8,73 %
Rohstoffe	0,39 %
Sonstige	4,92 %
Liquidität	2,97 %

#### Fondsstruktur nach Regionen

Nordamerika	Europa	Global
39,65 %	23,86 %	21,79 %
Emerging Mar- kets	Asien/Pazifik	
6,02 %	5,71 %	

#### Die größten Aktienfonds

Invesco S&P 500 UCITS ETF	10,55 %
iShares MSCI ACWI UCITS ETF	9,92 %
UniGlobal I	8,03 %
Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF	6,77 %
US Structured Research Equity Fund	6,13 %
UniMarktführer A	4,01 %
Driehaus Emerging Markets Equity Fund	2,87 %
Russell Investment Co plc - Acadian Emerging Markets Equity UCITS II	2,84 %
Wellington Strategic European Equity Fund	2,59 %
SPDR MSCI World UCITS ETF	2,57 %

#### Die größten Rentenfonds

UniOpti4	5,85 %
UniInstitutional Euro Reserve Plus	2,17 %

#### 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

#### Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen 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 Wertschwankungen aufgrund des Einsatzes bestimmter Techniken (zum Beispiel Derivate)
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

## **UniStrategie: Offensiv**

### Mischfonds mit offensivem Anlagestil



#### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- 2 100% MSCI ACW
- <sup>3</sup> Abbildungszeitraum 30.09.2020 bis 30.09.2025. 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 Gesamtrisikoindikators 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> Bei einem Pauschalpreis für Ihr Bankdepot gilt dieser, der Ausgabeaufschlag kann (teilweise) entfallen. Im Falle einer Auskehrvereinbarung richtet sich der Umfang der Auskehr nach dieser.
- <sup>10</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 <a href="https://www.union-investment.de/DE0005314447">www.union-investment.de/DE0005314447</a> 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 <a href="https://www.union-investment.de/beschwerde">www.union-investment.de/beschwerde</a>. 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 Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniStrategie: Offensiv unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniStrategie: Offensiv 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 Meinungsaussagen 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
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de