

UniRBA Duo Nachhaltig

Spezialfonds mit regelbasierter Anlagestrategie



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



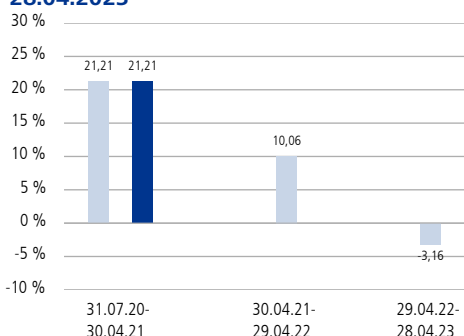
Anlagestrategie

Der Fonds hält als Basisportfolio durchgehend kurzlaufende Anleihen weltweiter Emittenten. In Aufwärtstrends soll der Fonds am weltweiten Aktienmarkt partizipieren und investiert in diesen Aktienphasen daher zusätzlich in derivative Finanzinstrumente (derzeit vor allem Futures auf den Index MSCI World ESG Leaders in Euro; Der MSCI World ESG Leaders Index berücksichtigt Unternehmen mit einer hohen Umwelt-, Sozial- und Governance-Performance (ESG) im Vergleich zu ihren Branchenkollegen). In welchem Trend sich der weltweite Aktienmarkt befindet, wird grundsätzlich nach zwei Indikatoren bestimmt. Der erste Indikator liefert ein Signal, wenn der 38-Tage-Durchschnitt des Index MSCI World ESG Leaders in Euro um mehr als 1 Prozent über (positiv) beziehungsweise unter (negativ) dem 200-Tage-Durchschnitt liegt (38/200-Modell). Der zweite Indikator liefert ein Signal, wenn der Index ISM Manufacturing PMI SA mit einem Wert von 50 oder höher (positiv) oder unter 50 (negativ) veröffentlicht wird.

In Abhängigkeit von beiden Indikatoren wird der Grad, mit dem der Fonds möglichst an den Aktienmärkten partizipieren soll, festgelegt: Beide Indikatoren positiv = 100% Partizipation; einer der beiden Indikatoren positiv = 50% Partizipation; beide Indikatoren negativ = keine Partizipation.

In diesen Fonds kann exklusiv und mittelbar über eine Fondsgebundene Versicherung investiert werden. Der Anleger schließt dabei einen Versicherungsvertrag ab und erwirbt selbst keine Fondsanteile.

Historische Wertentwicklung per 28.04.2023²



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



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

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung			
Pro Jahr (in %)	-	-	-3,16	-	-	-	9,49			
Absolut (in %)	0,19	0,72	-3,16	-	-	-	29,19			
Zeitraum	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Fonds (in %)	-11,86	34,37	-	-	-	-	-	-	-	-

Fondsinformationen

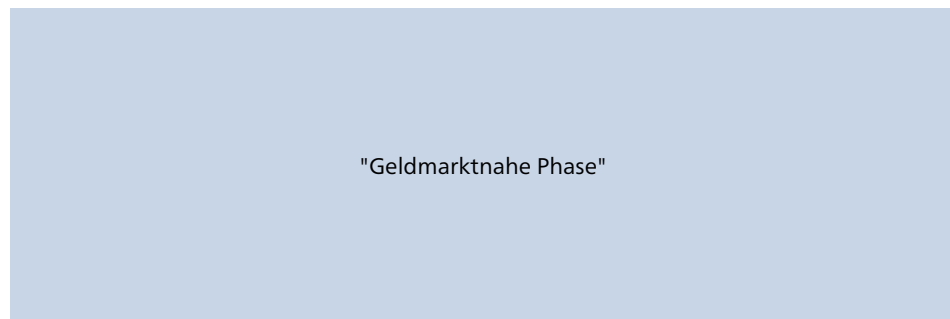
Stammdaten	
WKN	A2PR6H
ISIN	DE000A2PR6H7
Anteilklasse	des UniRBA Duo Nachhaltig
Fondstyp	Alternativer Investmentfonds (AIF)
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.07.2020
Geschäftsjahr	01.11. - 31.10.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Institutional GmbH
Aktuelle Daten per 28.04.2023	
Rücknahmepreis	129,19 EUR
Fondsvermögen	85,07 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,20 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 % bis 35,00 % ³
Laufende Kosten ⁴	1,2 % p.a.

UniRBA Duo Nachhaltig

Spezialfonds mit regelbasierter Anlagestrategie



Aktien-Exposure nach Regionen



Aktueller Signalstand

RBA 38/200 Indikator	Makroindikator (ISM)	UniRBA Duo Nachhaltig
↑	↓	50 % Aktieninvestment

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹⁾ :	9 Monate	Ø-Rendite ²⁾ :	5,09 %
Ø-Zinsbindungsdauer ³⁾ :	5 Monate	Ø-Rating ⁴⁾ :	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
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

UniRBA Duo Nachhaltig

Spezialfonds mit regelbasierter Anlagestrategie



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² Abbildungszeitraum 31.07.2020 bis 28.04.2023. 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.
- ³ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁴ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Genauere Informationen entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsunterlagen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- ⁵ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁶ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁷ 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.
- ⁸ 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. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniRBA Duo Nachhaltig unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRBA Duo Nachhaltig 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 Institutional 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