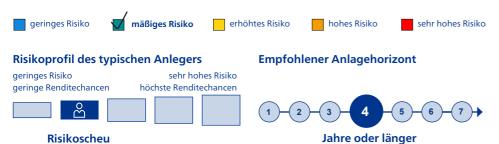
### UniStruktur

# Globales Vermögensmanagement & Steuerung des Schwankungsverhaltens



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



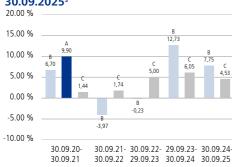
#### **Anlagestrategie**

Das Fondsvermögen kann in Aktien, Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen, Contingent Convertible Bonds und forderungsbesicherte Wertpapiere), Geldmarktinstrumente, Rohstoffe und Währungen angelegt werden. Die Anlagen können über Direktinvestments (außer Rohstoffe) und in Form von Verbriefungen beziehungsweise Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung einer Vielzahl von Anlageklassen. Dabei wird angestrebt, dass das Schwankungsverhalten des Anteilwertes weitgehend unabhängig von der Entwicklung des Schwankungsverhaltens einzelner Anlageklassen ist und der Fonds insgesamt defensiver ausgerichtet wird. Die langfristige Schwankungsbreite des Fonds orientiert sich dabei am durchschnittlichen Schwankungsverhalten eines defensiven Mischportfolios, welches aus circa 35 Prozent Aktien und 65 Prozent Renten zusammengesetzt ist. Die tatsächliche Fondszusammensetzung bemisst sich dabei am jeweils geschätzten Schwankungsverhalten der einzelnen eingesetzten Anlageklassen, wobei die Aktiengewichtung in der Regel zwischen 10 und 50 Prozent beträgt. Die Anlagestrategie orientiert sich nicht an einem Vergleichsmaßstab, sondern versucht das Renditeziel<sup>2</sup> zu erreichen/ zu übertreffen. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen.

#### **Fondsinformationen** Stammdaten WKN A2DHJN ISIN LU1529950914 Fondstyp OGAW-Sondervermögen Fondswährung EUR Auflegungsdatum 02.01.2017 Geschäftsjahr 01.10. - 30.09. SRI4 2 von 7 Verfügbarkeit Grundsätzlich bewertungstäglich Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Preisfeststellung Uhr im UnionDepot) Verwaltungs-Union Investment gesellschaft Luxembourg S.A. Aktuelle Daten per 30.09.2025 Rücknahmepreis 123.26 EUR 1.158.88 Mio. EUR Fondsvermögen Steuer- und Ertragsdaten Ertragsverwendung Ausschüttend Mitte November Ausschüttung 1,74 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024) Freistellungs-1,74 EUR pro Anteil (Schätzwert) Anlagebeträge Sparplan Ab 25,00 EUR pro Rate Konditionen<sup>5</sup> Ausgabeaufschlag<sup>6</sup> 3.00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 bis 100,00 %<sup>7,8</sup> Verwaltungsvergütung Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 %<sup>7,8</sup> 2,2 % p.a. Laufende Kosten<sup>9</sup>

0.4 %

## 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	-		-	7,75	6,62	5,05		-		2,75
Kumuliert	2,48		6,95	7,75	21,19	27,90		-		26,73
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kalenderjahr	8,35	5,87	-7,76	9,54	-2,20	10,62	-8,27	3,03	-	-
Vergleichsmaßstab	5,79	5,59	2,34	1,43	1,56	1,64	1,66	1,64	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen



Erfolgsgebühr<sup>10</sup>

### UniStruktur

# Globales Vermögensmanagement & Steuerung des Schwankungsverhaltens



#### Fondsstruktur nach Anlageklassen<sup>11</sup>

Aktien	48,00 %
Renten	39,94 %
Absolute Return	32,73 %
Rohstoffe	9,83 %
Liquidität	7,85 %
Sonstige	3,27 %
Krypto Asset Zertifikate	0,19 %

#### Fondsstruktur nach Regionen<sup>11</sup>

Global	Nordamerika	Europa
47,01 %	39,15 %	34,17 %
Asien/Pazifik	Emerging Mar- kets	
9,82 %	6,49 %	

#### Fondsstruktur nach Regionen (Aktien)<sup>11</sup>

18,45 %
10,05 %
9,53 %
7,93 %
2,05 %

#### Fondsstruktur nach Regionen (Renten)<sup>11</sup>

Nordamerika	15,64 %
Europa	10,89 %
Global	7,41 %
Emerging Markets	4,39 %
Asien/Pazifik	1,25 %

Aktuelle Volatilität des Fonds	4,56 %	
	., ,-	

#### Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Es wird angestrebt, das Wertschwankungsverhalten des Fonds unabhängig vom Schwankungsverhalten einzelner Anlageklassen zu glätten und weitgehend stabil in einer definierten Bandbreite zu halten. Der Fonds eignet sich für eine mittel- bis langfristig ausgerichtete Vermögensstrukturierung.

#### 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 h\u00f6here Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonit\u00e4t
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rückgabe von Fondsanteilen
- Teilnahme an der Wertentwicklung der chinesischen Kapitalmärkte

#### 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 Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Illiquidität von Vermögensgegenständen
- Risiken durch Teilnahme an Börsenprogrammen in China (Rechts-/Abwicklungsrisiken)

### UniStruktur

### Globales Vermögensmanagement & Steuerung des Schwankungsverhaltens



#### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 3-Monats-Euribor zzgl. 200 Basispunkte
- <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.
- <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> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>6</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>7</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- 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>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.
- <sup>10</sup> Die vorstehende Schätzung der jährlichen Erfolgsgebühr entspricht dem Durchschnittswert der vergangenen letzten fünf Vergleichsperioden (jeweils 01.02. bis 31.01.). Der zukünftige Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage in der aktuellen Vergleichsperiode im Vergleich zu dem in der Anlagepolitik angegebenen Vergleichsmaßstab entwickelt. Die Erfolgsgebühr entspricht dabei bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung des Vergleichsmaßstabs übertrifft. Die Auszahlung der Vergütung erfolgt jährlich nach Ende der Vergleichsperiode. Weitere Informationen zur Erfolgsgebühr können Sie dem Abschnitt "Kosten" des Verkaufsprospektes entnehmen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- <sup>11</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.

#### **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/LU1529950914 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 Luxembourg S.A. 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 UniStruktur unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniStruktur 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 Luxembourg S.A. 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

