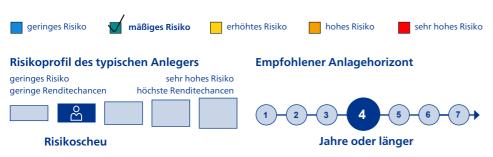
UniAusschüttung Konservativ -net- A

Globales Vermögensmanagement mit regelmäßigen Ausschüttungen



Risikoklasse¹



Anlagestrategie

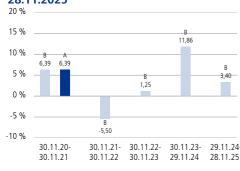
Das Fondsvermögen wird überwiegend in globale Dividendenaktien und Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen, Anlagen aus den Schwellenländern, forderungsbesicherte Wertpapiere und Contingent Convertible Bonds) angelegt. Darüber hinaus kann der Fonds in Geldmarktinstrumente und Währungen investieren sowie Optionsstrategien zur Erzielung von Zusatzerträgen einsetzen. Die Anlagen können über Direktinvestments und in Form von Verbriefungen, Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung verschiedener Anlageklassen. Dabei wird angestrebt, regelmäßige Erträge und darüber hinaus mittel- bis langfristig eine angemessene Rendite zu erzielen. Die Erträge werden grundsätzlich vierteljährlich, in der Regel in den Monaten Januar, April, Juli und Oktober ausgeschüttet.

Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern orientiert sich an der Erreichung eines jeweils zum Geschäftsjahresbeginn als Bandbreite definierten Ausschüttungsziels. Das Fondsmanagement kann dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen treffen.

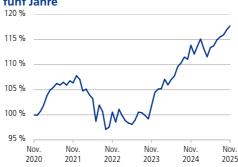
Fondsinformationen Stammdaten WKN A2PWCD ISIN LU2090750089 Anteilklasse des UniAusschüttung Konservativ OGAW-Sondervermögen Fondstyp Fondswährung FUR Auflegungsdatum 31.01.2020 01.06. - 31.05. Geschäftsjahr 2 von 7 Verfügbarkeit Grundsätzlich bewertungstäglich Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot) Preisfeststellung Union Investment Verwaltungsgesellschaft Luxembourg S.A. Aktuelle Daten per 28.11.2025 49,79 EUR Rücknahmepreis Fondsvermögen 297.05 Mio. EUR Steuer- und Ertragsdaten Ertragsverwendung Ausschüttend vierteljährlich (Januar, April, Juli, Oktober) 1,40 EUR pro Anteil Freistellungs-empfehlung (Schätzwert) Anlagebeträge Sparplan Ab 25,00 EUR pro Rate Konditionen⁴ Ausgabeaufschlag 0,00 % vom Anteilwert Verwaltungsvergütung Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,20 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 %5,6

1,9 % p.a.

Historische Wertentwicklung per 28.11.2025²



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



A:Wertentwicklung (brutto) B:Wertentwicklung für den Anleger (netto)

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbe	eginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre		Seit Auflegu	ıng
Annualisiert	-		-	3,40	5,42	3,32		-		2,35
Kumuliert	0,62		5,00	3,40	17,11	17,74		-		14,46
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kalenderjahr	7,34	5,99	-8,58	7,89	-2,85	-	-	-	-	-

 $\label{thm:continuous} Zukünftige\ Ergebnisse\ k\"{o}nnen\ sowohl\ niedriger\ als\ auch\ h\"{o}her\ ausfallen$

Laufende Kosten⁷

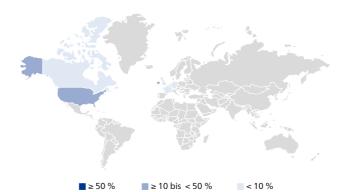
UniAusschüttung Konservativ -net- A

Globales Vermögensmanagement mit regelmäßigen Ausschüttungen



Fondsstruktur nach Ländern





Fondsstruktur nach Anlageklassen⁸

Renten	62,85 %
Aktien	38,34 %
Absolute Return	6,91 %
Liquidität	6,07 %

Fondsstruktur nach Währungen⁸

Euro	US-Dollar	Japanische Yen
67,83 %	22,37 %	2,08 %
Schweizer Fran- ken 1,12 %	Kanadische Dollar 0,81 %	Singapur-Dollar
Hongkong-Dol-	Schwedische	Sonstige
lar 0,25 %	Kronen 0,20 %	5,04 %

Die größten Werte

European Specialist Investment Funds - M&G European Credit Investment Fund	
DWS Invest Euro Corporate Bonds	7,93 %
Nomura Funds Ireland - Nomura US High Yield Bond Fund	7,49 %
UniEuroRenta EmergingMarkets	6,83 %
UniEuroRenta Corporates M	6,71 %
UniOpti4	3,75 %
iShares V Plc Dow Jones Emerging Markets Dividend UCITS ETF	3,63 %
Schroder ISF EURO High Yield	3,54 %
Allianz Global Investors Fund - Allianz Euro Credit SRI	2,88 %
Nordea 1 SICAV - European High Yield Bond Fund	2,68 %

Ausschüttungsinformationen

rwartete Ausschüttungsbandbreite im aktuellen Geschäftsjahr 2025/2026			2,0 % - 3,0 % p.a.	
3. Quartal 2025 (09.10.2025)	0,37 EUR	1. Quartal 2025 (10.04.2025)	0,36 EUR	
2. Quartal 2025 (10.07.2025)	0,36 EUR	4. Quartal 2024 (09.01.2025)	0,36 EUR	

Die erwartete Ausschüttungsbandbreite wird jeweils zu Beginn eines Geschäftsjahres (01.06.) auf Basis der aktuellen Kapitalmarkteinschätzung und des geplanten Portfolios neu bewertet und bei Bedarf (z.B. bei veränderter Kapitalmarktsituation) angepasst. Sie wird in Prozent bezogen auf den Anteilwert am letzten Bewertungstag des vorhergehenden Geschäftsjahres angegeben. Für das aktuelle Geschäftsjahr ist es der Anteilwert per 30.05.2025 in Höhe von EUR 48,68. Die Bandbreite wird unter anderem von den erzielbaren Zinserträgen aus Anleihen, den erwarteten Dividendenzahlungen und möglichen Optionsprämien für den Betrachtungszeitraum eines Geschäftsjahres beeinflusst. Insofern beruht die erwartete Ausschüttungsbandbreite auf Faktoren, auf deren tatsächliche Entwicklung Union Investment keinen Einfluss hat und sie ist auch nicht als Garantie zu verstehen. Die tatsächlichen Ausschüttungen können von der erwarteten Ausschüttungsbandbreite deutlich, sowohl nach oben als auch nach unten, abweichen.

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 bester Ronität
- Teilnahme an der Wertentwicklung der chinesischen Kapitalmärkte
- Erzielung regelmäßiger Ausschüttungen innerhalb der Ausschüttungsbandbreite

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
- Risiken durch Teilnahme an Börsenprogrammen in China (Rechts-/Abwicklungsrisiken)
- Verfehlen der erwarteten Ausschüttungsbandbreite

UniAusschüttung Konservativ -net- A

Globales Vermögensmanagement mit regelmäßigen Ausschüttungen



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² Abbildungszeitraum 30.11.2020 bis 28.11.2025. 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 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr.
- ³ 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.
- ⁴ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁵ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁶ 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.
- ⁷ 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.
- ⁸ 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/LU2090750089 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. 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 UniAusschüttung Konservativ -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniAusschüttung Konservativ -net- A 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