

# UniThemen Defensiv A

Globaler Themenfonds mit marktneutralem Charakter



## 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 Anlagen aus den Schwellenländern), Geldmarktinstrumente und Währungen angelegt werden. Die Anlagen können über Direktinvestments und in Form von Verbriefungen beziehungsweise Derivaten erfolgen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung einer Vielzahl von Themeninvestments. Themeninvestments umfassen grundsätzlich Investitionen in verschiedene thematisch gruppierte Aktienwerte. Die marktneutrale Anlagestrategie verfolgt dabei eine Kombination derivativer Kauf- und Verkauf-Positionen. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Das Fondsmanagement trifft auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen und kann die Auswahl von Anlagen grundsätzlich sehr flexibel vornehmen.

## Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A3CY19
ISIN	LU2380122288
Anteilklasse	des UniThemen Defensiv
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.10.2021
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI <sup>3</sup>	2 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

Aktuelle Daten per 29.11.2024	
Rücknahmepreis	45,53 EUR
Fondsvermögen	58,85 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	1,24 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024)
Freistellungsempfehlung	1,24 EUR pro Anteil (Schätzwert)

Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate

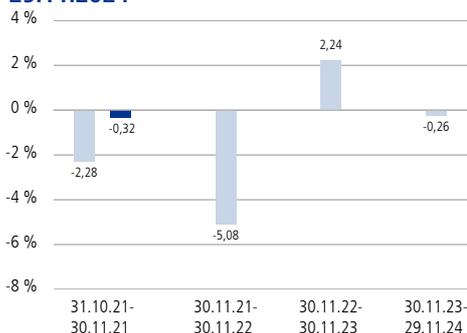
Konditionen <sup>4</sup>	
Ausgabeaufschlag <sup>5</sup>	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>6,7</sup>

Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>6,7</sup>
----------------------	--

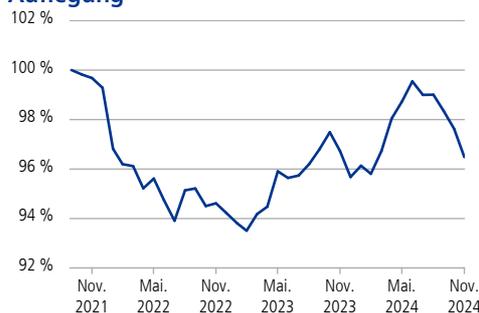
Laufende Kosten <sup>8</sup>	0,8 % p.a.
------------------------------	------------

Erfolgsgebühr <sup>9</sup>	0,0 %
----------------------------	-------

## Historische Wertentwicklung per 29.11.2024<sup>2</sup>



## Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



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

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung		
Annualisiert	-	-	-	-0,26	-1,08	-	-	-	-	-1,13
Kumuliert	-1,17	0,84		-0,26	-3,20	-	-	-	-	-3,52
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	1,55	-5,10	-0,72	-	-	-	-	-	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

# UniThemen Defensiv A

Globaler Themenfonds mit marktneutralem Charakter



## Fondsstruktur nach Anlageklassen<sup>10</sup>

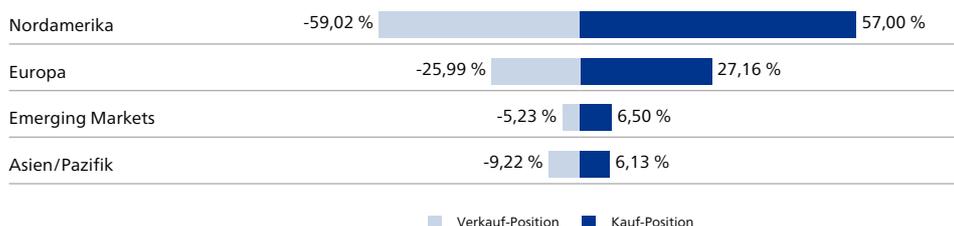
Renten	93,50 %
Liquidität	7,43 %
Aktien	-2,66 %

## Fondsstruktur nach Strategie<sup>10</sup>

Energietransformation	19,30 %
Vernetzte Welt	18,71 %
Konsum 4.0	18,49 %
Medizin von Morgen	17,91 %
Aktienrückkäufe und Dividenden	10,35 %
Regionalisierung	9,41 %
Reflation	5,84 %

Der Fonds investiert sein Vermögen über unterschiedliche Anlageklassen hinweg in marktneutrale Anlagestrategien. Die Abbildung zeigt den wirtschaftlichen Anteil der Kauf-Positionen einer Anlagestrategie in Bezug auf das investierte Aktienvermögen.

## Fondsstruktur nach Regionen<sup>10</sup>



Die Grafik zeigt die aktuelle prozentuale Verteilung des investierten Aktienvermögens nach Regionen, aufgeteilt in Kauf- und Verkauf-Positionen.

## 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 an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmter Techniken kann sich das Portfolio positiv entwickeln, auch wenn der Markt fällt

## Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmter Techniken kann sich das Portfolio negativ entwickeln, auch wenn der Markt steigt
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund des Einsatzes bestimmter Techniken (zum Beispiel Derivate)

# UniThemen Defensiv A

Globaler Themenfonds mit marktneutralem Charakter



## Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> Abbildungszeitraum 31.10.2021 bis 29.11.2024. 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 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr.
- <sup>3</sup> SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikatoren 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>4</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>5</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>6</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>7</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>8</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>9</sup> Die vorstehende Schätzung der jährlichen Erfolgsgebühr entspricht dem Durchschnittswert der vergangenen letzten fünf Vergleichsperioden (jeweils 01.10 - 30.09). 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>10</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/LU2380122288](http://www.union-investment.de/LU2380122288) 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 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 UniThemen Defensiv A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniThemen Defensiv 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 Meinungsäußerungen 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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)