

UniInstitutional Asset Balance

Dachfonds mit symmetrischer Asset Allocation



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



Empfohlener Anlagehorizont



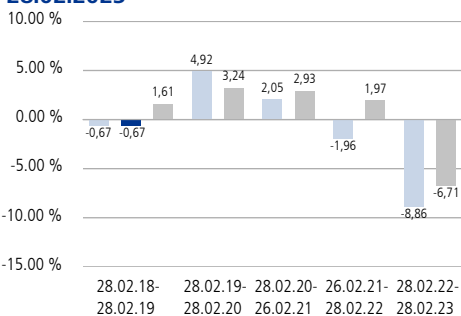
Anlagestrategie

Der UniInstitutional Asset Balance investiert über Zielfonds in ein breit aufgestelltes Portfolio aus klassischen Rentenpapieren wie z.B. Staatsanleihen und Pfandbriefe, welche durch Themen wie Unternehmensanleihen, Anleihen von Euro-Aspiranten sowie aus den Emerging-Markets, Wandelanleihen und europäischen Aktien (ausgewählt sowohl nach fundamentalem als auch quantitativem Ansatz) ergänzt werden können. Darüber hinaus kann in internationale Aktien, Rohstoffe und ertragsoptimierte Anlagestrategien investiert werden. Die Aktienquote ist derzeit auf insgesamt 30% begrenzt. 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.

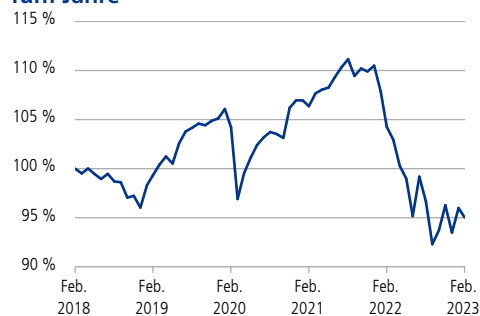
Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A0M80K
ISIN	DE000A0M80K6
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.10.2008
Geschäftsjahr	01.12. - 30.11.
SRI ⁴	2 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 28.02.2023	
Rücknahmepreis	103,63 EUR
Fondsvermögen	348,64 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Dezember
Ausschüttung	0,84 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen ⁵	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 40%. ⁶
Laufende Kosten ⁷	1,5 % p.a.

Historische Wertentwicklung per 28.02.2023³



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



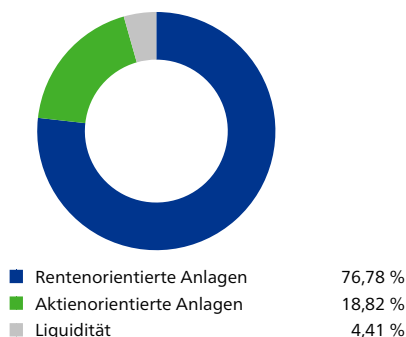
■ Wertentwicklung (brutto)
 ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto)
 ■ Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn			1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	
Pro Jahr (in %)	-	-	-	-8,86	-3,03	-1,01	0,97	2,08		
Absolut (in %)	-0,99		1,66	-8,86	-8,81	-4,96	10,14	34,60		
Zeitraum	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Fonds (in %)	-15,39	3,29	1,77	9,45	-4,68	3,01	2,28	1,55	7,18	2,49
Vergleichsmaßstab (in %)	-9,99	4,40	1,82	7,02	-1,29	1,89	2,63	3,40	7,25	6,00

Uninstitutional Asset Balance

Dachfonds mit symmetrischer Asset Allocation

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Fondswerte

Uninstitutional Euro Covered Bonds 4-6 Years Sustainable	6,41 %
Uninstitutional European Bonds: Governments Peripherie	6,38 %
UniEuroRenta	5,94 %
UniEuropaRenta A	5,80 %
UniRenta	5,71 %
Uninstitutional Global Credit Sustainable I	5,51 %
Uninstitutional Premium Corporate Bonds	5,46 %
UniEuroRenta Real Zins A	4,74 %
Uninstitutional EM Bonds	4,49 %
Uninstitutional Global Covered Bonds	4,44 %

Zielfonds gestaffelt nach Returnbeitrag

Zielfonds	Zielfondsallokation	Returnbeitrag
UniEuropa A	4,18 %	0,07 %
UniEuroRenta Real Zins A	4,74 %	0,03 %
UniNachhaltig Aktien Europa I	1,59 %	0,03 %
UniDeutschland XS I	0,51 %	0,01 %
UniRenta Osteuropa A	4,12 %	0,01 %
UniFavorit: Aktien I	2,04 %	0,00 %
UniNachhaltig Aktien Global I	3,08 %	0,00 %
Uninstitutional Euro Reserve Plus	1,40 %	0,00 %
UniGlobal I	3,09 %	0,00 %
UniNachhaltig Aktien Deutschl.	1,58 %	0,00 %
Uninstitutional SDG Equities EUR dis	2,03 %	0,00 %
Quoniam Funds Selection SICAV - Emerging Markets Equities MinRisk EUR I dis	2,06 %	-0,01 %
UniRenta EmergingMarkets I	4,17 %	-0,01 %
Uninstitutional Basic Global Corporates HY	2,04 %	-0,01 %
Uninstitutional EM Corporate Bonds	3,04 %	-0,03 %
Uninstitutional Basic Global Corporates IG	1,48 %	-0,03 %
Uninstitutional Basic Emerging Markets	1,49 %	-0,05 %
Uninstitutional Global Convertibles Dynamic	3,59 %	-0,05 %
Uninstitutional Global Convertibles Sustainable EUR A	3,55 %	-0,06 %
UniRenta	5,71 %	-0,06 %
Uninstitutional Global Covered Bonds	4,44 %	-0,07 %
Uninstitutional Premium Corporate Bonds	5,46 %	-0,08 %
UniEuroRenta	5,94 %	-0,09 %
Uninstitutional EM Bonds	4,49 %	-0,09 %
Uninstitutional Euro Covered Bonds 4-6 Years Sustainable	6,41 %	-0,11 %
Uninstitutional Global Credit Sustainable I	5,51 %	-0,12 %
Uninstitutional European Bonds: Governments Peripherie	6,38 %	-0,12 %
UniEuropaRenta A	5,80 %	-0,12 %

Die Summe der Returnbeiträge kann von der netto Gesamtmonatsperformance aufgrund der Verzinsung der Kasse und der Verwaltungsvergütung abweichen. Aufgrund der Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelposten ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben.

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ⁸ :	6 Jahre / 4 Monate	Ø-Rendite ¹⁰ :	4,16 %
Ø-Zinsbindungsdauer ⁹ :	4 Jahre / 11 Monate	Ø-Rating ¹¹ :	A

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 höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit besserer Bonität

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen 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

UniInstitutional Asset Balance

Dachfonds mit symmetrischer Asset Allocation



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 80 % iBoxx Eurozone 3-5, 10 % MSCI Europe, 10 % MSCI World
- ³ Abbildungszeitraum 28.02.2018 bis 28.02.2023. 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.
- ⁴ 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.
- ⁵ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁶ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁷ 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.
- ⁸ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁹ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹⁰ 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.
- ¹¹ 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.

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/DE000A0M80K6 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 Privatfonds GmbH kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniInstitutional Asset Balance unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniInstitutional Asset Balance 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 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
 Telefax 069 58998-9000
 E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de