

# UniInstitutional Multi Asset FK

## Multi Asset Strategie von Union Investment



### 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



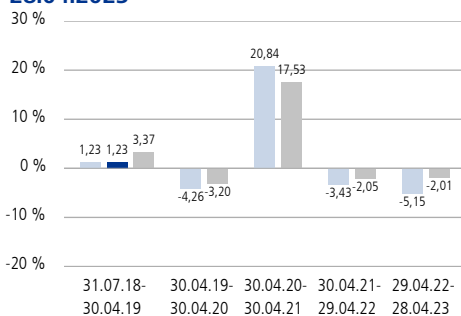
### Anlagestrategie

Das Anlagekonzept des UniInstitutional Multi Asset ermöglicht es, transparent und effizient in ein breit diversifiziertes Portfolio aus verschiedenen Assetklassen zu investieren. Der Anleger partizipiert an der Multi-Asset Strategie von Union Investment, welche sich direkt vom Union Investment Committee (UIC) ableitet. Zur Umsetzung der Asset-Allocation Strategie wird überwiegend in die Asset-Klassen Renten und Geldmarkt (0-100%), globale Aktien (0-80%) und Rohstoffe (0-20%) und deren Sub-Assetklassen investiert. So werden z.B. im Rentensegment Staatsanleihen, Pfandbriefe und Unternehmensanleihen abgebildet. Der Schwerpunkt liegt hierbei auf dem Euroraum. Die Investition kann über die gesamte Bonitätsbandbreite erfolgen. Im Rohstoffsegment werden die wesentlichen Rohstoffklassen abgedeckt, Agrarrohstoffe bleiben unberücksichtigt. Zusätzlich werden Absolute Return Strategien zur Vereinnahmung marktneutraler Zusatzerträge und zur Verbesserung des Rendite-Risiko-Verhältnisses eingesetzt. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab<sup>2</sup>, 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. Der Umfang, um den der Portfoliobestand vom Vergleichsmaßstab abweichen kann, wird durch die Anlagestrategie begrenzt. Hierdurch kann die Möglichkeit, die Wertentwicklung des Vergleichsmaßstabs zu übertreffen, begrenzt sein.

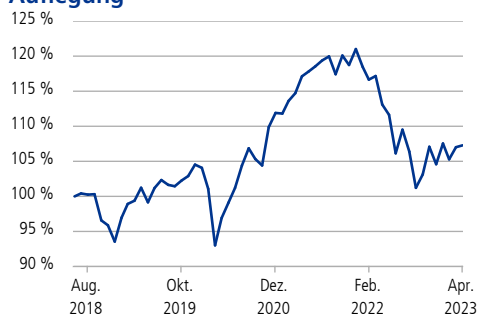
### Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2H872
ISIN	DE000A2H8729
Anteilklasse	des UniInstitutional Multi Asset
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.07.2018
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI <sup>4</sup>	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Institutional GmbH
Aktuelle Daten per 28.04.2023	
Rücknahmepreis	105,62 EUR
Fondsvermögen	100,59 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,16 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen <sup>5</sup>	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,00 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 40%. <sup>6</sup>
Laufende Kosten <sup>7</sup>	1,8 % p.a.

### Historische Wertentwicklung per 28.04.2023<sup>3</sup>



### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



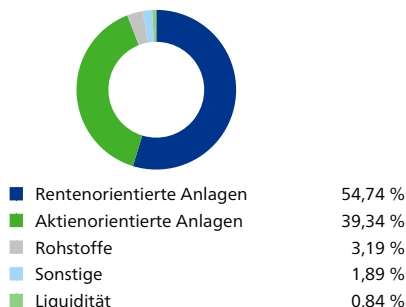
■ Wertentwicklung (brutto)    ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto)    ■ Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung			
Pro Jahr (in %)	-	-	-5,15	3,45	-	-	1,47			
Absolut (in %)	0,25	2,58	-5,15	10,69	-	-	7,28			
Zeitraum	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Fonds (in %)	-13,57	8,15	7,05	11,73	-	-	-	-	-	-
Vergleichsmaßstab (in %)	-10,85	7,98	5,33	12,29	-	-	-	-	-	-

# UniInstitutional Multi Asset FK

## Multi Asset Strategie von Union Investment

### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Fondsstruktur nach Regionen

Europa	Nordamerika	Emerging Markets
38,58 %	34,49 %	11,59 %
Global	Asien/Pazifik	
8,61 %	5,72 %	

### Die größten Aktienfonds

UniGlobal -net- FVV	16,26 %
UniGlobal I	12,78 %
UniEM Global A	5,28 %
UniNachhaltig Aktien Global I	1,88 %
BlackRock Strategic Funds - Global Event Driven Fund	0,25 %
Coremont Investment Fund - Landseeram European Equity Focus Long/Short Fund	0,25 %
BPI Global Investments Fund - BPI Alternative Iberian Equities Long short Fund	0,20 %
Man Funds VI plc - Man GLG Event Driven Alternative	0,18 %
DMS-Velox Fund	0,15 %
Janus Henderson Fund - Absolute Return Fund	0,15 %

### Die größten Rentenfonds

UniEuroRenta Corporates M	10,29 %
UniInstitutional Premium Corporate Bonds	5,54 %
UniInstitutional European Bonds: Governments Peripherie	5,22 %
UniEuroRenta HighYield	3,01 %
UniEuroRenta EmergingMarkets	2,59 %
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	2,32 %
UniInstitutional High Yield Bonds	2,27 %
UniInstitutional EM Bonds Spezial	1,58 %
UniInstitutional Basic Emerging Markets	1,32 %
Lazard Rathmore Alternative Fund	0,21 %

### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der europäischen 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
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit besser Bonität
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rückgabe von Fondsanteilen

### 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)
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Illiquidität von Vermögensgegenständen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

# UniInstitutional Multi Asset FK

## Multi Asset Strategie von Union Investment



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 25% MSCI World Net Hdg / 15% ICE BofA ER00 / 10% ICE BofA NCLR / 10% ICE BofA EL00 / 10% JPM ECU Cash 3M / 5% ICE BofA EGLR / 5% ICE BofA HEAG / 5% Customized JPM EMBIG Diversified NO CCC Hedged EUR / 5% MSCI EM Net Hdg / 3,34% RADAR Energy / 3,33% RADAR InduMet / 3,33% RADAR PrecMet.
- <sup>3</sup> Abbildungszeitraum 31.07.2018 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.
- <sup>4</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>5</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>6</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>7</sup> 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.

### 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 Anlagebedingungen, 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/DE000A2H8729](http://www.union-investment.de/DE000A2H8729) 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 Institutional GmbH 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 UniInstitutional Multi Asset FK unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniInstitutional Multi Asset FK 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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)