

UniInstitutional Multi Asset Nachhaltig

Nachhaltige Multi Asset Strategie von Union Investment



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



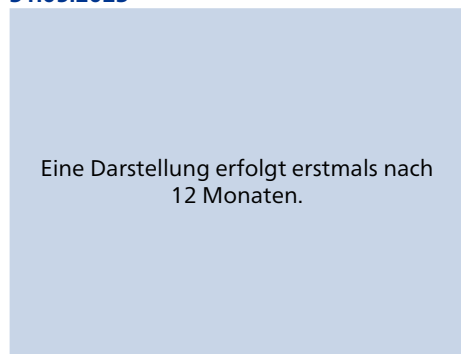
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen kann bis zu 100% in Wertpapiere, Geldmarktinstrumente oder Zielfonds sowie bis zu 25% in Bankguthaben angelegt werden. Der Fonds nutzt dabei die vom Union Investment Committee festgelegte Anlagestrategie. Mindestens 50% des Fondsvermögens müssen aus Vermögensgegenständen bestehen, deren Emittenten ethische, soziale und ökologische Kriterien berücksichtigen. Für den Erwerb dieser Vermögensgegenstände werden Ausschlusskriterien festgelegt. Daran anschließend werden die vergangenen, gegenwärtigen und angekündigten Nachhaltigkeitsaktivitäten der Emittenten von Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes und/oder eines Transformationsansatzes analysiert. Für den Erwerb von Investmentanteilen wird eine ausführliche qualitative und systematische Nachhaltigkeitsanalyse durchgeführt. Der Fonds strebt auch nachhaltige Investitionen im Sinne des Art. 2 Ziff. 17 der VO (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“) an. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. 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. 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.

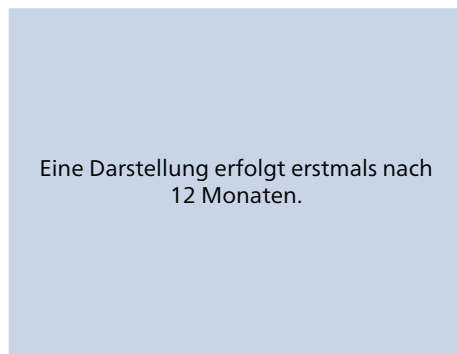
Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A3DQV6
ISIN	LU2499983117
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	16.08.2022
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI ⁴	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstätig
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 31.05.2023	
Rücknahmepreis	95,18 EUR
Fondsvermögen	19,96 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,00 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 40%. ⁵
Laufende Kosten ⁶	1,3 % p.a.

Historische Wertentwicklung per 31.05.2023³



Indexierte Wertentwicklung

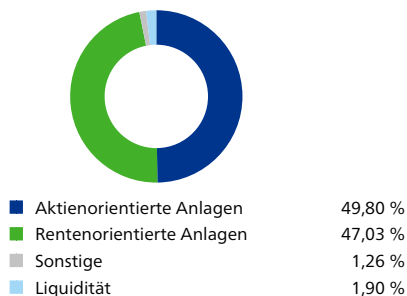


Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn			1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung		
Zeitraum	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	
Pro Jahr (in %)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Absolut (in %)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Fonds (in %)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vergleichsmaßstab (in %)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

UniInstitutional Multi Asset Nachhaltig

Nachhaltige Multi Asset Strategie von Union Investment

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Regionen

Europa	Global	Emerging Markets
47,49 %	28,66 %	10,98 %
Nordamerika	Asien/Pazifik	
10,48 %	0,49 %	

Die größten Aktienfonds

iShares MSCI World SRI UCITS ETF	11,25 %
AMUNDI INDEX MSCI WORLD SRI PAB ETF	11,17 %
UniNachhaltig Aktien Global	11,13 %
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	5,83 %
UniNachhaltig Aktien Global I	3,74 %
Lumyna-MW ESG Market Neutral Tops UCITS Fund	2,37 %
DMS-Velox Fund	1,75 %
Protea UCITS II - ECO Advisors ESG Absolute Return	1,28 %
MAN Funds VI PLC - Man Glg Innovation Equity Alternative	0,89 %
Trium UCITS Platform PLC-Trium ESG Emissions Improvers Fund	0,65 %

Die größten Rentenfonds

iShares EUR Corp Bond ESG UCITS ETF	9,08 %
iShares EUR High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	7,49 %
Xtrackers II iBoxx Eurozone Government Bond Yield Plus UCITS ETF	5,07 %
Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB UCITS ETF	5,05 %
Candriam Sustainable - Bond Emerging Markets	4,96 %
UniNachhaltig Unternehmensanleihen A	2,99 %

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 am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit besser Bonität
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

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
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

UniInstitutional Multi Asset Nachhaltig

Nachhaltige Multi Asset Strategie von Union Investment



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 33,5% MSCI WORLD / 13% ICE BofA Euro Corp (ER00) / 17,5% ICE BofA EUR Gov ex GR IE IT PT ES (NCLR) / 15% JPCash ECU 3M / 6% MSCI EM (EMERGING MARKETS) / 5% Customized JPM EMBIG Diversified NO CCC / 5% ICE BofA HEAG / 5% ICE BofA EGLR
- ³ 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 Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁶ 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 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/LU2499983117 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 UniInstitutional Multi Asset Nachhaltig unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniInstitutional Multi Asset Nachhaltig 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
Telefax 069 58998-9000
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de