

# UniAusschüttung Konservativ -net- A

## Globaler Mischfonds mit regelmäßigen Ausschüttungen



### 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

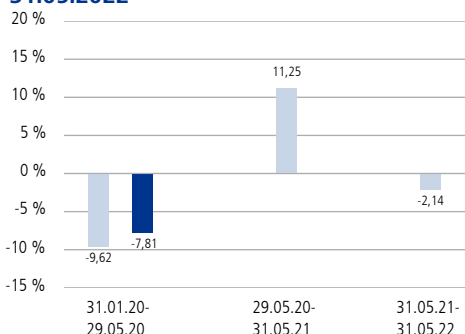
Das Fondsvermögen wird überwiegend in globale Dividendenaktien und Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen, Anlagen aus den Schwellenländern, forderungsbesicherte Wertpapiere und Contingent Convertible Bonds) angelegt. Darüber hinaus kann der Fonds in Geldmarktinstrumente und Währungen investieren sowie Optionsstrategien zur Erzielung von Zusatzträgen 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                                                                |
| Fondstyp                      | OGAW-Sondervermögen                                                                            |
| Fondswährung                  | EUR                                                                                            |
| Auflegungsdatum               | 31.01.2020                                                                                     |
| Geschäftsjahr                 | 01.06. - 31.05.                                                                                |
| Verfügbarkeit                 | Grundsätzlich bewertungstäglich                                                                |
| Preisfeststellung             | Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)                                                |
| Verwaltungsgesellschaft       | Union Investment Luxembourg S.A.                                                               |
| Aktuelle Daten per 31.05.2022 |                                                                                                |
| Rücknahmepreis                | 48,17 EUR                                                                                      |
| Fondsvermögen                 | 103,18 Mio. EUR                                                                                |
| Steuer- und Ertragsdaten      |                                                                                                |
| Ertragsverwendung             | Ausschüttend vierteljährlich (Januar, April, Juli, Oktober)                                    |
| Freistellungsempfehlung       | 1,30 EUR pro Anteil (Schätzwert)                                                               |
| Anlagebeträge                 |                                                                                                |
| Sparplan                      | Ab 25,00 EUR pro Rate                                                                          |
| Konditionen <sup>2</sup>      |                                                                                                |
| Ausgabeaufschlag              | 0,00 % vom Anteilwert                                                                          |
| Verwaltungsvergütung          | Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,20 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % <sup>3</sup> |
| Laufende Kosten <sup>4</sup>  | 1,50 % (Geschäftsjahr 2021/2022)                                                               |

### Historische Wertentwicklung per 31.05.2022



### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



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

| Zeitraum        | Monat | Seit Jahresbeginn | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflegung | 2021 | 2020  | 2019 |
|-----------------|-------|-------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|------|-------|------|
| Pro Jahr (in %) | -     | -                 | -2,14  | -       | -       | -        | 0,16           | 7,89 | -2,85 | -    |
| Absolut (in %)  | -0,74 | -4,24             | -2,14  | -       | -       | -        | 0,37           | -    | -     | -    |

Abbildungszeitraum 31.01.2020 bis 31.05.2022. 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.

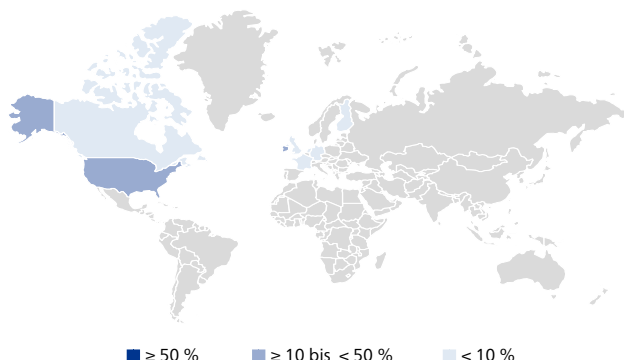
# UniAusschüttung Konservativ -net- A

## Globaler Mischfonds mit regelmäßigen Ausschüttungen



### Fondsstruktur nach Ländern

|                        |         |
|------------------------|---------|
| Irland                 | 27,01 % |
| Luxemburg              | 21,96 % |
| Vereinigte Staaten     | 11,70 % |
| Vereinigtes Königreich | 9,13 %  |
| Malta                  | 5,34 %  |
| Deutschland            | 3,19 %  |
| Niederlande            | 2,12 %  |
| Kanada                 | 1,55 %  |
| Frankreich             | 1,38 %  |
| Finnland               | 0,70 %  |



### Fondsstruktur nach Anlageklassen<sup>5</sup>

|            |         |
|------------|---------|
| Renten     | 55,71 % |
| Aktien     | 38,79 % |
| Liquidität | 11,67 % |

### Fondsstruktur nach Währungen<sup>5</sup>

|                    |         |                     |         |                 |        |
|--------------------|---------|---------------------|---------|-----------------|--------|
| Euro               | 71,44 % | US-Dollar           | 19,29 % | Japanische Yen  | 2,85 % |
| Kanadische Dollar  | 2,24 %  | Schweizer Franken   | 1,59 %  | Dänische Kronen | 0,64 % |
| Schwedische Kronen | 0,62 %  | Australische Dollar | 0,59 %  | Sonstige        | 0,75 % |

### Die größten Werte

|                                                                             |        |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------|
| DWS Invest Euro Corporate Bonds                                             | 5,78 % |
| Vanguard Investment Series PLC - US Investment Grade Credit Index Fund      | 4,83 % |
| iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF                                   | 4,74 % |
| iShares II Plc. - JPMorgan \$ Emerging Markets Bond UCITS ETF               | 4,58 % |
| Nomura Funds Ireland - Nomura US High Yield Bond Fund                       | 4,15 % |
| Fair Oaks High Grade Credit Fund                                            | 4,04 % |
| Neuberger Berman Corporate Hybrid Bond Fund                                 | 3,47 % |
| Sphereinvest Global Ucits Icav - Sphereinvest Global Credit Strategies Fund | 3,30 % |
| Eurizon Fund - Bond High Yield                                              | 3,15 % |
| PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund                                        | 3,09 % |

### Ausschüttungsinformationen

|                                                                        |          |                              |          |
|------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------|----------|
| Erwartete Ausschüttungsbandbreite im aktuellen Geschäftsjahr 2022/2023 |          | 1,50 % - 2,50 % p.a.         |          |
| 1. Quartal 2022 (07.04.2022)                                           | 0,28 EUR | 3. Quartal 2021 (14.10.2021) | 0,28 EUR |
| 4. Quartal 2021 (13.01.2022)                                           | 0,28 EUR | 2. Quartal 2021 (08.07.2021) | 0,30 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 31.05.2022 in Höhe von EUR 48,17. 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 Bonität
- Teilnahme an der Wertentwicklung der chinesischen Kapitalmärkte
- Erzielung regelmäßiger Ausschüttungen innerhalb der Ausschüttungsbandbreite

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

# UniAusschüttung Konservativ -net- A

## Globaler Mischfonds mit regelmäßigen Ausschüttungen



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>3</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>4</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>5</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, den wesentlichen Anlegerinformationen 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](http://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 die wesentlichen Anlegerinformationen 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 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 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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)