

UniStruktur

Globales Vermögensmanagement & Steuerung des Schwankungsverhaltens



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



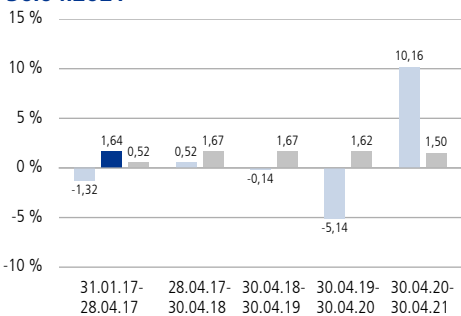
Empfohlener Anlagehorizont



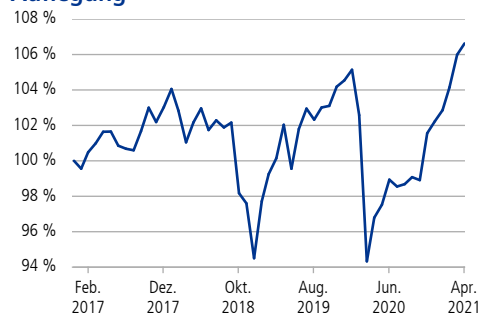
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen kann in Aktien, Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen, Contingent Convertible Bonds und forderungsbesicherte Wertpapiere), Geldmarktinstrumente, Rohstoffe und Währungen angelegt werden. Die Anlagen können über Direktinvestments (außer Rohstoffe) und in Form von Verbriefungen beziehungsweise Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung einer Vielzahl von Anlageklassen. Dabei wird angestrebt, dass das Schwankungsverhalten des Anteilwertes weitgehend unabhängig von der Entwicklung des Schwankungsverhaltens einzelner Anlageklassen ist und der Fonds insgesamt defensiver ausgerichtet wird. Die langfristige Schwankungsbreite des Fonds orientiert sich dabei am durchschnittlichen Schwankungsverhalten eines defensiven Mischportfolios, welches aus circa 35 Prozent Aktien und 65 Prozent Renten zusammengesetzt ist. Die tatsächliche Fondszusammensetzung bemisst sich dabei am jeweils geschätzten Schwankungsverhalten der einzelnen eingesetzten Anlageklassen, wobei die Aktiengewichtung in der Regel zwischen 10 und 50 Prozent beträgt. Die Anlagestrategie orientiert sich nicht an einem Vergleichsmaßstab, sondern versucht das Renditeziel² zu erreichen/ zu übertreffen. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen.

Historische Wertentwicklung per 30.04.2021



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	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	10,16	1,43	-	-	1,49	-2,20	10,62	-8,27
Absolut (in %)	0,60	4,29	10,16	4,36	-	-	6,62	-	-	-

Abbildungszeitraum 31.01.2017 bis 30.04.2021. 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 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2DHJN
ISIN	LU1529950914
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.01.2017
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.04.2021	
Rücknahmepreis	105,43 EUR
Fondsvermögen	1.328,98 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,06 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Freistellungsempfehlung	0,10 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag ³	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ⁴
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ⁴
Laufende Kosten ⁵	1,62 % (Geschäftsjahr 2019/2020)
Erfolgsabhängige Vergütung ⁶	0,00 %

UniStruktur

Globales Vermögensmanagement & Steuerung des Schwankungsverhaltens



Fondsstruktur nach Anlageklassen⁷

Renten	44,15 %
Aktien	38,43 %
Absolute Return	26,78 %
Rohstoffe	11,07 %
Liquidität	7,40 %
Sonstige	1,98 %

Fondsstruktur nach Regionen⁷

Global	Europa	Nordamerika
40,89 %	34,57 %	32,14 %
Asien/Pazifik	Emerging Markets	
8,04 %	6,57 %	

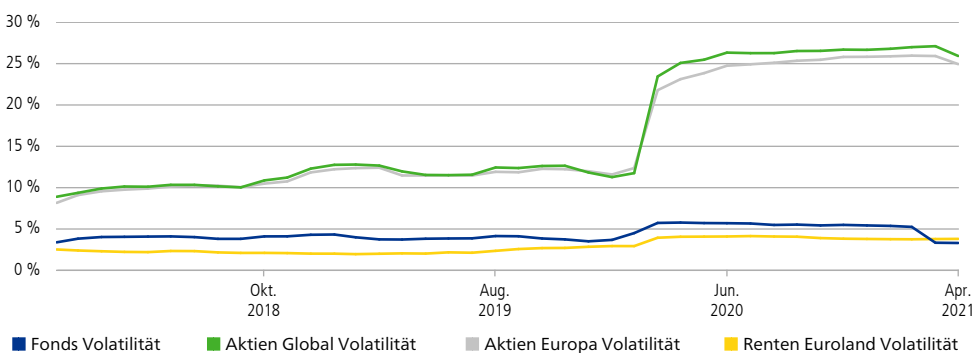
Fondsstruktur nach Regionen (Aktien)⁷

Nordamerika	19,46 %
Europa	8,44 %
Asien/Pazifik	6,01 %
Global	3,89 %
Emerging Markets	0,62 %

Fondsstruktur nach Regionen (Renten)⁷

Europa	19,18 %
Nordamerika	9,38 %
Global	8,85 %
Emerging Markets	5,94 %
Asien/Pazifik	0,79 %

Wertschwankungsverhalten im Vergleich



Aktuelle Volatilität des Fonds 3,31 %

Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Es wird angestrebt, das Wertschwankungsverhalten des Fonds unabhängig vom Schwankungsverhalten einzelner Anlageklassen zu glätten und weitgehend stabil in einer definierten Bandbreite zu halten. Der Fonds eignet sich für eine mittel- bis langfristig ausgerichtete Vermögensstrukturierung.

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
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rückgabe von Fondsanteilen
- Teilnahme an der Wertentwicklung der chinesischen Kapitalmärkte

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
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Illiquidität von Vermögensgegenständen
- Risiken durch Teilnahme an Börsenprogrammen in China (Rechts-/Abwicklungsrisiken)

UniStruktur

Globales Vermögensmanagement & Steuerung des Schwankungsverhaltens



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 3-Monats-Euribor zzgl. 200 Basispunkte
- ³ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁴ Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- ⁵ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁶ Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt.
- ⁷ 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, dem Risikoprofil des Fonds und den dazugehörigen Erläuterung sowie den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/LU1529950914. Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniStruktur unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniStruktur 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