

# UniStrategie: Konservativ

## Dachfonds mit konservativem Anlagestil

In Österreich zum Vertrieb zugelassen



### Risikoklasse<sup>1</sup>

● geringes Risiko
 ● mäßiges Risiko
 ✓ erhöhtes Risiko
 ● hohes Risiko
 ● sehr hohes Risiko

### Empfohlener Anlagehorizont



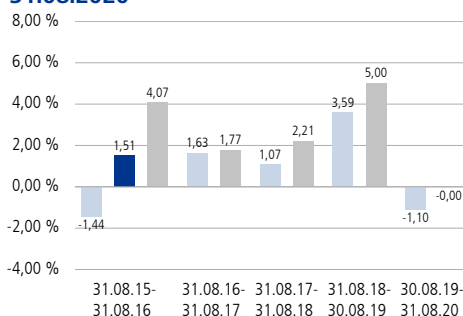
### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen kann in Aktien, Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen) und Geldmarktinstrumente angelegt werden. Die Anlagen erfolgen über Zielfonds. Selektiv können darüber hinaus Derivate zum Einsatz kommen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung von Anlageklassen und kombiniert Fonds anderer Kapitalverwaltungsgesellschaften mit Fonds aus dem Angebot von Union Investment. Dabei investiert der Fonds strategisch zu rund 75 Prozent in Rentenfonds, die ihre Mittel global in auf Euro lautende Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen) anlegen und rund 25 Prozent des Fondsvermögens in Aktienfonds, die ihre Mittel weltweit sowohl in Standardwerte als auch in Aktien kleiner und mittlerer Unternehmen mit überdurchschnittlicher Wachstumsdynamik investieren. Zur taktischen Steuerung kann die Aktienquote je nach Kapitalmarktsituation zwischen 10 Prozent und 40 Prozent betragen. 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.

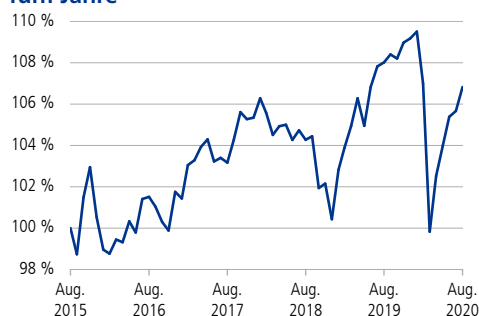
### Fondsinformationen

Stammdaten	
ISIN	DE0005314108
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.03.2000
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 15:30 Uhr)
Verwaltungs-gesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 31.08.2020	
Rücknahmepreis	69,41 EUR
Fondsvermögen	2.186,66 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend Ende September
KEST-Pflicht	0,58 EUR (Geschäftsjahr 2018/2019)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 50,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	3,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,25 % p.a.
Laufende Kosten <sup>3</sup>	1,93 % (Geschäftsjahr 2018/2019)

### Historische Wertentwicklung per 31.08.2020



### 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	2019	2018	2017
Pro Jahr (in %)	-	-	-1,10	1,17	1,33	3,42	2,77	8,71	-4,66	3,52
Absolut (in %)	1,10	-2,15	-1,10	3,55	6,83	40,02	75,10	-	-	-

Abbildungszeitraum 31.08.2015 bis 31.08.2020. 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.



# UniStrategie: Konservativ

## Dachfonds mit konservativem Anlagestil



### Fondsstruktur nach Anlageklassen

Rentenorientierte Anlagen	60,82 %
Aktienorientierte Anlagen	29,28 %
Rohstoffe	-0,10 %
Sonstige	3,07 %
Liquidität	6,93 %

### Fondsstruktur nach Regionen

Europa	Global	Emerging Markets
55,16 %	20,83 %	7,92 %
Nordamerika	Asien/Pazifik	
6,26 %	2,65 %	

### Die größten Aktienfonds

Wellington Strategic European Equity Fund	1,54 %
UBS-ETF-MSCI Swit.20/35 UC.ETF	1,49 %
Amundi Funds - European Equity Value	1,21 %
Coupland Cardiff Funds plc - CC Japan Alpha Fund	1,21 %
Fundsmith Equity Fund Sicav	1,14 %
Financiere de l'Echiquier - Entrepreneurs	1,03 %
Threadneedle Lux - Pan European Small Cap Opportunities	1,02 %
Candriam Equities L Oncology Impact	0,99 %
Berenberg European Small Cap	0,99 %
J O Hambro Capital Management Umbrella Fund PLC - European Select Values Fund	0,98 %

### Die größten Rentenfonds

UniEuroRenta	11,53 %
Allianz Enhanced Short Term Euro	8,60 %
UniInstitutional Euro Reserve Plus	4,69 %
iShs-EO Corp Bd Lar.Cap U.ETF	3,01 %
iShs II-iShs \$ Flt.Ra.Bd U.ETF	2,66 %
Natixis International Funds Lux I-Loomis Sayles Short Term Emerging Markets Bond	2,55 %
Aramea Rendite Plus	2,01 %
Evli Nordic Corporate Bond	1,83 %
Allianz Global Investors Fund - Allianz Credit Opportunities	1,82 %
UniEuroAnleihen	1,79 %

### 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-beziehungsweise Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit besser 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- beziehungsweise Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren

# UniStrategie: Konservativ

## Dachfonds mit konservativem Anlagestil



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf Risikoprofilen des Volksbanken-Verbundes. So lassen sich Union Investment-Fonds in ihrer Risikoklasse direkt mit anderen Wertpapieren des Volksbanken-Verbundes vergleichen. Die Risikoklassifizierung weicht vom gesetzlich vorgeschriebenen Risikoindikator in den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab. Beide Systeme sind nicht ident und können somit nicht direkt miteinander verglichen werden.
- <sup>2</sup> 25 % ML EMU Large Cap Investment Grade Index, 15 % ML German Federal Government Index, 5 % ML EMU Corporates Index, 30 % JPCash - ECU (3 month), 15 % MSCI Europe, 7,5 % MSCI World ex Europe, 2,5 % MSCI EM (Emerging Markets)
- <sup>3</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.

### Rechtlicher Hinweis

Dies ist eine Marketingmitteilung. Dieses Dokument stellt keine Handlungsempfehlung zum Kauf oder die Empfehlung eines Wertpapiers und keine Anlageberatung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank oder einen anderen geeigneten Berater sowie fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Die Darstellungen und Erläuterungen beruhen auf der eigenen Einschätzung und sind beschränkt auf den Sachstand zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokumentes. Dies gilt insbesondere auch im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Dieses Dokument wurde von Union Investment Austria GmbH, in Wien, mit angemessener Sorgfalt und nach bestem Wissen erstellt. Dennoch wurden die von Dritten stammenden Informationen nicht vollständig überprüft. Union Investment übernimmt keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit oder Vollständigkeit dieses Dokuments.

Alle Index- bzw. Produktbezeichnungen anderer als der zur Union Investment Gruppe gehörigen Unternehmen können urheber- und markenrechtlich geschützte Produkte und Marken dieser Unternehmern sein.

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken und ist allein zur internen Verwendung gedacht. Es darf daher weder ganz noch teilweise vervielfältigt, verändert oder zusammengefasst, an andere Personen weiterverteilt, sowie anderen Personen in sonstiger Weise zugänglich gemacht oder veröffentlicht werden. Es wird keinerlei Haftung für Nachteile, die direkt oder indirekt aus der Verteilung, der Verwendung oder Veränderung und Zusammenfassung dieses Dokuments oder seines Inhalts entstehen, übernommen.

Angaben zur Wertentwicklung von Fonds von Union Investment basieren auf den Wertentwicklungen und/oder der Volatilität in der Vergangenheit. Damit wird keine Aussage über eine zukünftige Wertentwicklung getroffen. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Der Wert der Fondsanteile und die Höhe der Ausschüttungen können sowohl sinken als auch steigen und müssen nicht mehr den Wert des ursprünglich investierten Kapitals erreichen.

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der in diesem Dokument genannten Fonds entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt, den Vertragsbedingungen, wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos unter [www.union-investment.at](http://www.union-investment.at) erhalten. Anleger in Österreich erhalten diese Dokumente kostenlos auch bei der Zahl- und Vertriebsstelle VOLKSBANK WIEN AG, Dietrichgasse 25 in 1030 Wien. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des jeweiligen Fonds von Union Investment.

Union Investment Austria GmbH  
Schottenring 16 in A-1010 Wien  
Weitere Kontaktadresse für Anleger in Österreich:  
[Zahl- und Vertriebsstelle in Österreich](#)  
VOLKSBANK WIEN AG  
Dietrichgasse 25  
1030 Wien  
Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: 31.08.2020, soweit nicht anders angegeben.