

UniMultiAsset: Chance II

Globaler Mischfonds mit flexiblem Anlageuniversum



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

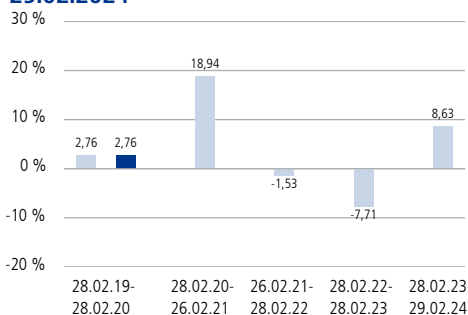
Das Fondsvermögen kann in Aktien, Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen und Anlagen aus den Schwellenländern), Geldmarktinstrumente, Rohstoffe und Währungen sowie in Absolute-Return-Anlagen angelegt werden. Die Anlagen können über Direktinvestments (außer Rohstoffe) und in Form von Verbriefungen beziehungsweise Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung einer Vielzahl von Anlageklassen. Ziel hierbei ist es, Chancen zu nutzen und hierdurch eine attraktive Rendite zu erzielen, ohne eine vorgegebene beziehungsweise festgelegte Struktur der Anlageklassen beachten zu müssen. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Das Fondsmanagement trifft auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktiv Anlageentscheidungen und kann die Auswahl von Anlagen grundsätzlich sehr flexibel vornehmen. Derzeit ist kein Anlageschwerpunkt vorhanden. Eine Schwerpunktbildung ist mit dem Fehlen eines generellen Anlageschwerpunkts vereinbar. Grundsätzlich ist damit zu rechnen, dass im Fonds häufiger Umschichtungen vorgenommen werden.

Der Fonds wird ausschließlich in der Finanzportfolioverwaltung VermögenPlus eingesetzt. Eine direkte Erwerbsmöglichkeit für Anleger besteht nicht.

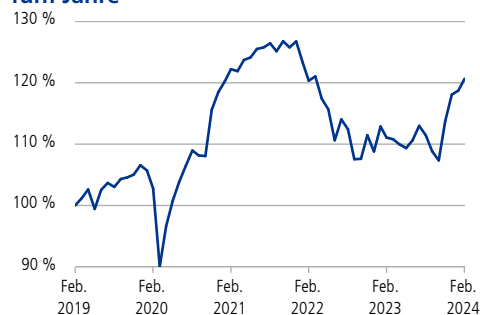
Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2N7VZ
ISIN	DE000A2N7VZ5
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	31.01.2019
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI ³	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungs-gesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 29.02.2024	
Rücknahmepreis	61,32 EUR
Fondsvermögen	497,98 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,45 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 0,00 % ⁴
Laufende Kosten ⁵	1,6 % p.a.

Historische Wertentwicklung per 29.02.2024²



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Wertentwicklung (brutto) Wertentwicklung für den Anleger (netto)

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre		Seit Auflegung	
Annualisiert	-	-		8,63	-0,43	3,82	-		4,10	
Kumuliert	1,62	2,20		8,63	-1,28	20,65	-		22,65	
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	8,51	-14,16	6,97	11,20	8,32	-	-	-	-	

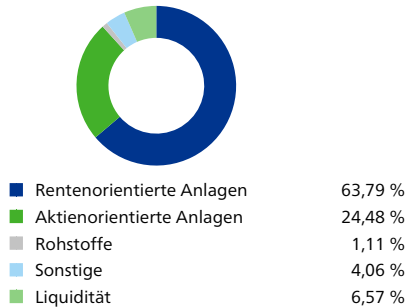
Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

UniMultiAsset: Chance II

Globaler Mischfonds mit flexiblem Anlageuniversum



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Regionen

Global	Europa	Emerging Markets
29,59 %	29,44 %	22,40 %
Nordamerika	Asien/Pazifik	
9,60 %	2,38 %	

Die größten Aktienfonds

UnInstitutional Global Equities Concentrated	4,49 %
Russell Investment Co plc - Acadian Emerging Markets Equity UCITS II	3,01 %
UI I-Montrusco Bolton Global Equity Fund	2,14 %
Invesco MSCI World UCITS ETF	2,01 %
iShares III Plc. - MSCI Em.M.	1,91 %
Heptagon Fund ICAV - Kopernik Global All-Cap Equity Fund	1,84 %
MFS Meridian Funds - Contrarian Value Fund	1,29 %
Heptagon Fund ICAV - Driehaus Emerging Markets Sustainable Equity	1,29 %
Unithemen Aktien	0,97 %
Heptagon Fund ICAV - Driehaus US Micro Cap Equity Fund	0,95 %

Die größten Rentenfonds

PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	6,31 %
Vanguard Investment Series PLC - Emerging Markets Bond Fund	5,93 %
European Specialist Investment Funds - M&G European Credit Investment Fund	5,67 %
DWS Invest Euro High Yield Corporates	4,87 %
Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF	4,45 %
M&G European High Yield Credit Investment Fund	3,94 %
iShares Core EUR Govt Bond UCITS ETF	2,63 %
Allianz Global Investors Fund - Allianz Euro Credit SRI	2,43 %
Vontobel Fund - Euro Corporate Bond	2,42 %
DWS Invest Euro Corporate Bonds	2,40 %

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch 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
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rückgabe von Fondsanteilen
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmter Techniken kann sich das Portfolio positiv entwickeln, auch wenn der Markt fällt

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
- Illiquidität von Vermögensgegenständen
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmter Techniken kann sich das Portfolio negativ entwickeln, auch wenn der Markt steigt
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund des Einsatzes bestimmter Techniken (zum Beispiel Derivate)
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

UniMultiAsset: Chance II

Globaler Mischfonds mit flexiblem
Anlageuniversum



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² Abbildungszeitraum 28.02.2019 bis 29.02.2024. Alle Angaben basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten einzubeziehen (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten). In der Nettowertentwicklung werden die auf Fondsebene anfallenden Kosten sowie ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr.
- ³ SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindiktors 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.
- ⁴ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁵ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten, diese bestehen aus tatsächlichen (Order)Gebühren und aus errechneten oder geschätzten fiktiven Werten, d.h. impliziten Transaktionskosten. Bei letzteren können verschiedene Methoden zum Einsatz kommen. 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/DE000A2N7VZ5 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 Privatfonds GmbH kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilsklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniMultiAsset: Chance II unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniMultiAsset: Chance II 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 Privatfonds 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
www.union-investment.de