

SpardaOptiAnlage Defensiv EA

Global investierender Mischfonds



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 wird in eine Vielzahl von Anlageklassen investiert. Der Fonds legt weltweit als Mischfonds in Investmentfonds und Direktanlagen an. Ziel ist die breite Streuung der Zielinvestments auf verschiedene Vermögensverwalter. Daher können neben Fonds der Union Investment Gruppe insbesondere auch Fonds von dritten Kapitalverwaltungsgesellschaften zum Einsatz kommen. Der Fonds ist insgesamt defensiv ausgerichtet. Das Fondsmanagement des Fonds strebt derzeit an, nicht mehr als 30 Prozent des Fondsvolumens in Aktien oder Aktienfonds anzulegen.

Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Das Fondsmanagement trifft auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen und kann die Auswahl von Anlagen grundsätzlich sehr flexibel vornehmen.

Als Anlageberater des Fondsmanagements fungiert die LAUREUS AG PRIVAT FINANZ.

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	AONGFH
ISIN	DE000AONGFH2
Anteilklasse	des SpardaOptiAnlage Defensiv
Fondstyp	Alternativer Investmentfonds (AIF)
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	15.05.2009
Geschäftsjahr	01.11. - 31.10.
SRI ³	2 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

Aktuelle Daten per 31.07.2024	
Rücknahmepreis	49,71 EUR
Fondsvermögen	173,59 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Februar
Ausschüttung	0,79 EUR (Geschäftsjahr 2022/2023)
Freistellungsempfehlung	0,85 EUR pro Anteil (Schätzwert)

Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate

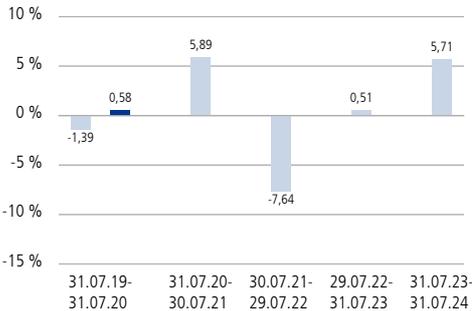
Konditionen ⁴	
Ausgabeaufschlag ⁵	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ⁶

Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,35 % p.a., maximal 1,50 % p.a.
----------------------	--

Laufende Kosten ⁷	2,9 % p.a.
------------------------------	------------

Erfolgsgebühr ⁸	0,1 %
----------------------------	-------

Historische Wertentwicklung per 31.07.2024²



Indizierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

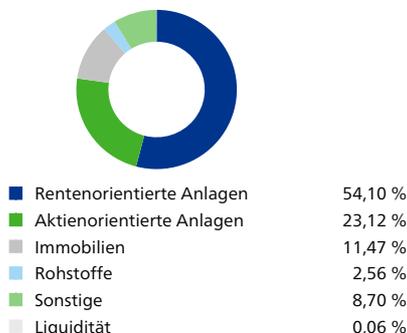
Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn			1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	
Annualisiert	-	-	-	-	5,71	-0,63	0,89	0,92	1,48	
Kumuliert	0,98	3,49	5,71	5,71	-1,87	4,51	9,54	25,04		
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	5,35	-9,64	1,81	1,99	6,95	-4,72	2,81	3,15	-0,87	2,84

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

SpardaOptiAnlage Defensiv EA

Global investierender Mischfonds

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Regionen

Region	Anteil
Global	53,11 %
Europa	28,00 %
Nordamerika	10,04 %
Emerging Markets	4,66 %
Asien/Pazifik	4,13 %

Die größten Aktienfonds

Berenberg European Small Cap	4,52 %
MainFirst - Top European Ideas Fund	2,56 %
MAN GLG Japan CoreAlpha Equity	2,29 %
DWS Top Dividende	1,99 %
JPMorgan Funds - Asia Growth Fund	1,81 %
MEDICAL BioHealth	1,79 %
JPMorgan Funds - US Select Equity Plus Fund	1,73 %
Amundi MSCI Emerging Markets UCITS ETF	1,57 %
LuxTopic - Aktien Europa	1,53 %
CT Lux Global Smaller Companies	1,19 %

Die größten Rentenfonds

PIMCO Funds: Global Investors Series plc -Income Fund	5,10 %
Jupiter JGF - Dynamic Bond	5,03 %
Global Evolution Funds - Frontier Markets	4,90 %
ACATIS IfK Value Renten UI	4,39 %
UBS Lux Bond SICAV - Convert Global EUR	4,20 %
FTGF Brandywine Global Income Optimiser Fund	4,10 %
Man Funds VI plc - Man GLG High Yield Opportunities DE	4,03 %
Sicav Oddo Bhf - Oddo Bhf Sustainable Euro Corporate Bond	4,01 %
PIMCO GIS US Investment Grade Corporate Bond Fund	3,84 %
MAN Glg Euro Corporate Bond	3,54 %

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 an den regelmäßigen Erträgen und möglichen Wertsteigerungen einer Immobilienanlage
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Risiken einer Immobilienanlage (zum Beispiel Vermietungsquote, Bewertung, Mietausfall)
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)

SpardaOptiAnlage Defensiv EA

Global investierender Mischfonds



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² Abbildungszeitraum 31.07.2019 bis 31.07.2024. 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 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Der Fonds wurde von der Auflegung bis zum 31.10.2020 von Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH verwaltet, seit dem 01.11.2020 hat die Verwaltung die Union Investment Privatfonds GmbH übernommen.
- ³ 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.
- ⁴ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁵ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁶ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁷ 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.
- ⁸ Die vorstehende Schätzung der jährlichen Erfolgsgebühr entspricht dem Durchschnittswert der vergangenen letzten fünf Vergleichsperioden (jeweils 01.07 - 30.06). Der zukünftige Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage in der aktuellen Vergleichsperiode im Vergleich zu dem in der Anlagepolitik angegebenen Vergleichsmaßstab entwickelt. Die Erfolgsgebühr entspricht dabei bis zu 10% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung des Vergleichsmaßstabs übertrifft. Die Auszahlung der Vergütung erfolgt jährlich nach Ende der Vergleichsperiode. Weitere Informationen zur Erfolgsgebühr können Sie dem Abschnitt „Kosten“ des Verkaufsprospektes entnehmen. 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/DE000A0NGFH2 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 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 SpardaOptiAnlage Defensiv EA unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem SpardaOptiAnlage Defensiv EA 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