

UniKlassikMix

Mischfonds mit Aktien und Renten



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



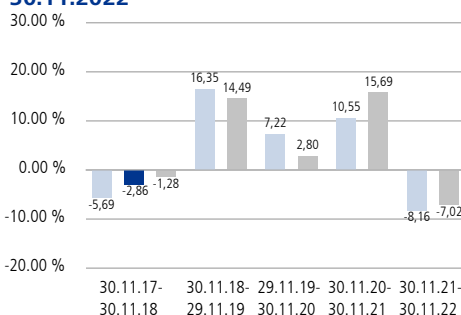
Empfohlener Anlagehorizont



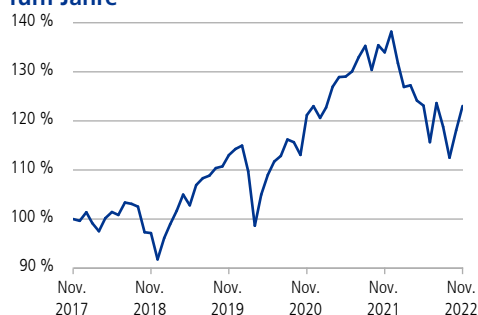
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in internationale und Euroland-Aktien sowie in weltweite, auf die Währung Euro lautende Anleihen angelegt. Dabei müssen mind. 30% in Aktien von Ausstellern mit Sitz in der Eurozone (Mitgliedstaaten der Europäischen Union, die den Euro als Währung eingeführt haben), mind. 22,5% in Aktien von Ausstellern mit Sitz außerhalb der Eurozone sowie mind. 22,5% in auf die Währung Euro lautende verzinsliche Wertpapiere von weltweiten Emittenten investiert werden. Bis zu 25% des Fondsvermögens können in Bankguthaben oder in Geldmarktinstrumente angelegt werden. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab², 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.

Historische Wertentwicklung per 30.11.2022



Indizierte 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	2021	2020	2019
Pro Jahr (in %)	-	-	-8,16	2,87	4,23	7,10	4,61	12,34	7,65	24,50
Absolut (in %)	4,19	-10,96	-8,16	8,86	23,03	98,60	196,70	-	-	-

Abbildungszeitraum 30.11.2017 bis 30.11.2022. 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 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt. Der Fonds wurde zum 01.07.2020 umbenannt und auf ein OGAW-Sondervermögen umgestellt.

Fondsinformationen

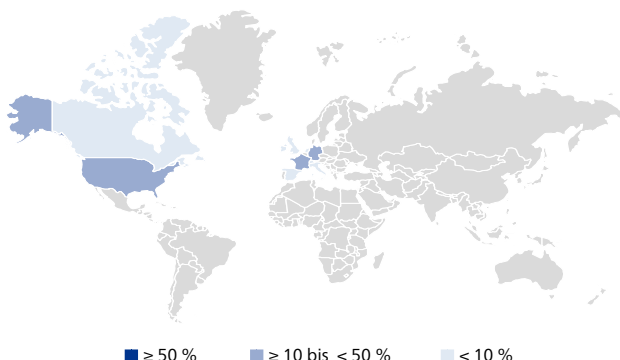
Stammdaten	
WKN	975768
ISIN	DE0009757682
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	16.10.1998
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 30.11.2022	
Rücknahmepreis	94,08 EUR
Fondsvermögen	185,70 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Teilfreistellung ³	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,00 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen ⁴	
Ausgabeaufschlag ⁵	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ⁵
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ⁵
Laufende Kosten ⁷	1,14 % (Geschäftsjahr 2021/2022)
Erfolgsabhängige Vergütung ⁸	0,00 %

UniKlassikMix

Mischfonds mit Aktien und Renten

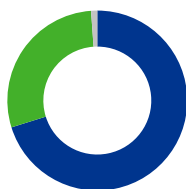
Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	25,06 %
Frankreich	20,47 %
Deutschland	17,71 %
Niederlande	4,98 %
Spanien	3,98 %
Schweiz	3,75 %
Italien	3,62 %
Irland	2,83 %
Vereinigtes Königreich	2,67 %
Kanada	1,65 %



■ ≥ 50 % ■ ≥ 10 bis < 50 % ■ < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Aktienorientierte Anlagen	70,18 %
Rentenorientierte Anlagen	28,70 %
Liquidität	1,11 %

Fondsstruktur nach Währungen⁹

Euro	US-Dollar	Britische Pfund
72,03 %	24,19 %	1,52 %
Kanadische Dollar	Schweizer Franken	Schwedische Kronen
1,12 %	0,75 %	0,30 %
Dänische Kronen	Norwegische Kronen	Sonstige
0,30 %	-0,20 %	-0,01 %

Die größten Aktienwerte

ASML Holding NV	2,46 %
TotalEnergies SE	2,05 %
Microsoft Corporation	1,77 %
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	1,76 %
SAP SE	1,63 %
RWE AG	1,53 %
Siemens AG	1,50 %
L'Air Liquide S.A.	1,46 %
Mercedes-Benz Group AG	1,31 %
Apple Inc.	1,31 %

Die größten Rentenwerte

2.050 % Italien Reg.S. v.17(2027)	0,87 %
1.500 % Spanien Reg.S. v.17(2027)	0,83 %
4.750 % Frankreich Reg.S. v.03(2035)	0,63 %
1.000 % Frankreich Reg.S. v.14(2025)	0,62 %
0.900 % Indonesien v.20(2027)	0,56 %
0.600 % Italien Reg.S. v.21(2031)	0,54 %
0.000 % Italien Reg.S. v.21(2024)	0,52 %
3.000 % Italien Reg.S. v.19(2029)	0,50 %
1.700 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.22(2032)	0,47 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹⁰ :	7 Jahre / 5 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer ¹¹ :	6 Jahre / 6 Monate

Ø-Rendite ¹² :	2,79 %
Ø-Rating ¹³ :	A+

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der europäischen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

UniKlassikMix

Mischfonds mit Aktien und Renten



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 40 % MSCI EMU Index, 30 % MSCI World ex EMU Index, 30 % ICE BofA EMU Large Cap Investment Grade Index
- ³ Die Teilfreistellung dient als Ausgleich für bestimmte Steuern, die bereits auf Fondsebene erhoben wurden. Die steuerpflichtigen Erträge des Fonds, zum Beispiel bei einer Ausschüttung, sind daher in Höhe des genannten Prozentsatzes steuerfrei.
- 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 Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁸ Der Wert ist bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen der letzten Vergleichsperiode (01.02.2021 - 31.01.2022). Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung des Vergleichsmaßstabs übertroffen hat. Die Auszahlung der Vergütung erfolgt jährlich nach Ende der Vergleichsperiode.
- ⁹ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- ¹⁰ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ¹¹ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹² Die durchschnittliche Rendite (brutto) bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. In die Berechnung der Kennzahl gehen alle Finanzinstrumente mit einer auf maximal 20 % gekappten Rendite der Rentenanlagen ein. Mit dieser Vorgehensweise wird vermieden, dass rechnerische Extremwerte von gering gewichteten Anlagen im Sondervermögen maßgebliche Auswirkungen auf die Renditekennzahl haben. Aussagen zur Höhe der Ertragsausschüttung, zu Risiken bzw. der zukünftigen Wertentwicklung können daraus nicht abgeleitet werden.
- ¹³ Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

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/DE0009757682 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. 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 Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

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