

# SpardaOptiAnlage Defensiv EA

## Global investierender Mischfonds



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

● 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



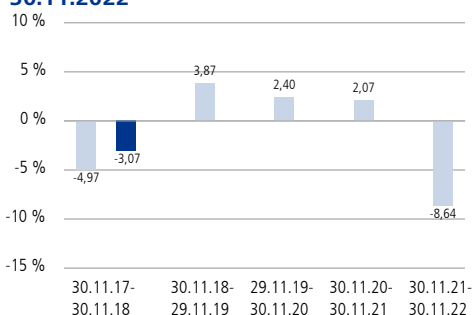
### Anlagestrategie

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.

### Historische Wertentwicklung per 30.11.2022



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2021	2020	2019
Pro Jahr (in %)	-	-	-8,64	-1,53	-0,79	0,31	1,05	1,81	1,99	6,95
Absolut (in %)	2,75	-9,19	-8,64	-4,51	-3,87	3,12	15,27	-	-	-

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 2,00 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 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.

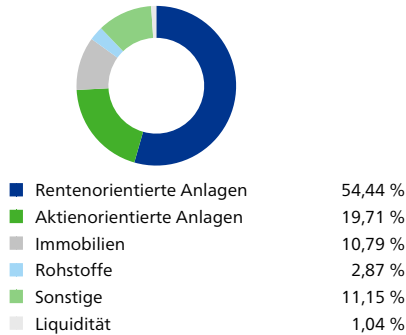
### Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	AONGFH
ISIN	DE000AONGFH2
Anteilklasse	des SpardaOptiAnlage Defensiv
Fondstyp	Alternativer Investmentfonds (AIF)
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	15.05.2009
Geschäftsjahr	01.11. - 31.10.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 30.11.2022	
Rücknahmepreis	47,40 EUR
Fondsvermögen	192,70 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Februar
Ausschüttung	0,55 EUR (Geschäftsjahr 2020/2021)
Freistellungsempfehlung	0,55 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen <sup>2</sup>	
Ausgabeaufschlag <sup>3</sup>	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>4</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,35 % p.a., maximal 1,50 % p.a.
Laufende Kosten <sup>5</sup>	2,40 % (Geschäftsjahr 2021/2022)
Erfolgsabhängige Vergütung <sup>6</sup>	0,00 %

# SpardaOptiAnlage Defensiv EA

## Global investierender Mischfonds

### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Fondsstruktur nach Regionen

Global	Europa	Nordamerika
50,46 %	28,14 %	10,21 %
Asien/Pazifik	Emerging Markets	
6,93 %	3,21 %	

### 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)

### Die größten Aktienfonds

Berenberg European Small Cap	3,80 %
MEDICAL BioHealth	2,43 %
MainFirst - Top European Ideas Fund	1,88 %
First Sentier Investors Global-First Sentier Global Listed Infrastructure Fund	1,76 %
DWS Top Dividende	1,72 %
BL - Equities Japan	1,50 %
JPMorgan Funds - Asia Growth Fund	1,46 %
LuxTopic - Aktien Europa	1,27 %
Amundi Msci Emerging Markets UCITS ETF	1,16 %
Threadneedle Lux - Global Smaller Companies	0,81 %

### Die größten Rentenfonds

Global Evolution Funds - Frontier Markets	5,25 %
PIMCO Funds: Global Investors Series plc -Income Fund	5,09 %
UBS Lux Bond SICAV - Convert Global EUR	4,83 %
Sicav Oddo Bhf - Oddo Bhf Sustainable Euro Corporate Bond	3,78 %
PIMCO GIS US Investment Grade Corporate Bond Fund	3,76 %
ACATIS IfK Value Renten UI	3,71 %
Flossbach von Storch - Global Convertible Bond	3,71 %
Legg Mason Brandywine Global Income Optimiser Fund	3,05 %
Jupiter JGF - Dynamic Bond	3,03 %
Man Funds VI plc - Man GLG High Yield Opportunities DE	3,01 %

# SpardaOptiAnlage Defensiv EA

## Global investierender Mischfonds



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>3</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>4</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>5</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>6</sup> Der Wert ist bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen der letzten Vergleichsperiode (01.07.2021 - 30.06.2022). Dies entspricht bis zu 10% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung des Vergleichsmaßstabs übertroffen hat. Die Auszahlung der Vergütung erfolgt jährlich nach Ende der Vergleichsperiode.

### 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/DE000A0NGFH2](http://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 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](http://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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)