

# UniMultiAsset: Chance I

Globaler Mischfonds mit flexiblem Anlageuniversum



## 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

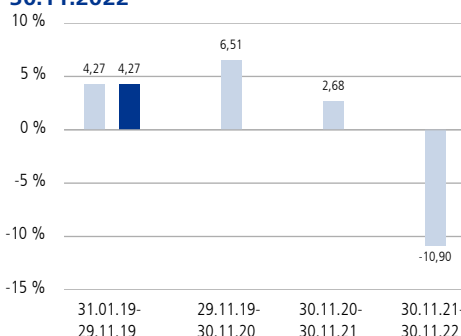
Das Fondsvermögen kann in Aktien, Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen und Anlagen aus den Schwellenländern), Geldmarktinstrumente, Rohstoffe und Währungen sowie in Absolute-Return-Anlagen angelegt werden. Die Anlagen können über Direktinvestments (außer Rohstoffe) und in Form von Verbriefungen beziehungsweise 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	A2H9A1
ISIN	DE000A2H9A19
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	31.01.2019
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	50,80 EUR
Fondsvermögen	274,26 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,40 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 0,00% <sup>2</sup>
Laufende Kosten <sup>3</sup>	1,04 % (Geschäftsjahr 2021/2022)

## Historische Wertentwicklung per 30.11.2022



## Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



■ 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 %)	-	-	-10,90	-0,86	-	-	0,42	1,21	7,02	5,16
Absolut (in %)	1,93	-10,79	-10,90	-2,55	-	-	1,61	-	-	-

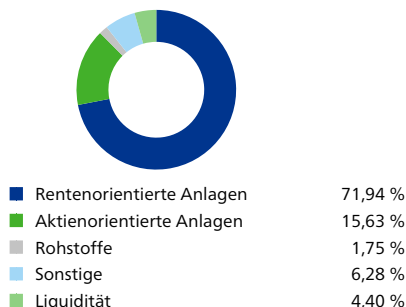
Abbildungszeitraum 31.01.2019 bis 30.11.2022. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene 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 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

# UniMultiAsset: Chance I

Globaler Mischfonds mit flexiblem Anlageuniversum



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



## Fondsstruktur nach Regionen

Europa	Global	Emerging Markets
46,57 %	36,70 %	6,51 %
Nordamerika	Asien/Pazifik	
4,36 %	1,45 %	

## Die größten Aktienfonds

Uniinstitutional Global Equities Concentrated	2,02 %
Fundsmith SICAV - Fundsmith Equity Fund	1,46 %
Maj Invest Funds - Maj Invest Global Value Equities	1,44 %
Focus Fund Growth Equities HI	1,36 %
MFS Meridian Funds - Contrarian Value Fund	1,01 %
Heptagon Fund ICAV - Kopernik Global All-Cap Equity Fund	0,78 %
Heptagon Fund ICAV - Driehaus US Micro Cap Equity Fund	0,63 %
Uniinstitutional European Equities Concentrated	0,62 %
Unithemen Aktien	0,52 %
Old Mutual African Frontiers Fund	0,49 %

## Die größten Rentenfonds

Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF	9,53 %
Candriam Bonds Euro Government	6,83 %
DPAM L - Bonds Government Sustainable Hedged	6,83 %
European Specialist Investment Funds - M&G European Credit Investment Fund	4,56 %
Xtrackers II iBoxx Eurozone Government Bond Yield Plus UCITS ETF	4,13 %
Vontobel Fund - Euro Corporate Bond	3,21 %
Allianz Global Investors Fund - Allianz Euro Credit SRI	3,07 %
PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	2,94 %
Vanguard Investment Series PLC - Emerging Markets Bond Fund	2,40 %
M&G European High Yield Credit Investment Fund	2,08 %

## 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)

# UniMultiAsset: Chance I

## Globaler Mischfonds mit flexiblem Anlageuniversum



### 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> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>3</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.

### 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/DE000A2H9A19](http://www.union-investment.de/DE000A2H9A19) 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 UniMultiAsset: Chance I unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniMultiAsset: Chance I 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)