

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: UniAnlageMix: Konservativ (nachfolgend "Fonds" genannt).
Hersteller: Union Investment Luxembourg S.A., Union Investment Gruppe.
ISIN: LU1953916704

Webseite: <https://www.union-investment.lu>

Telefon: 00352 2640-9500

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von Union Investment Luxembourg S.A. in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Luxembourg, Österreich, Deutschland zugelassen.

Datum des Basisinformationsblatts: 17. Mai 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Der Fonds ist ein in Luxemburg aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

Laufzeit: Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Der Fonds kann jederzeit durch die Verwaltungsgesellschaft nach den im Verwaltungsreglement festgelegten Bestimmungen aufgelöst werden. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Wir können die Rücknahme aussetzen oder beschränken, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Ziele: Ziele des UniAnlageMix: Konservativ sind, die Anleger auf mittlere und längere Sicht an den Wertsteigerungen von Wertpapieren teilhaben zu lassen und die Erwirtschaftung einer angemessenen Rendite bei gleichzeitiger Beachtung wirtschaftlicher und politischer Risiken. Die Portfoliokonstruktion basiert auf einem rein diskretionären Investmentansatz und erfolgt gemäß einem Investmentprozess auf Basis der fundamentalen Einschätzung des Fondsmanagements. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab (30% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00), 25% JP Cash Index ECU (3M), 15% ICE BofA 1-10 Year German Government Index (G5D0), 12,5% ICE BofA Euro High Yield Index (HE00), 7,5% JPMorgan EMBI Global Diversified, 5% MSCI Europe Index und 5% MSCI World ex Europe Index), wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement hat die Möglichkeit, unter Berücksichtigung der Anlagepolitik des Fonds, durch aktive Über- sowie Untergewichtung einzelner Werte auf Basis aktueller Kapitalmarkt- sowie Risikoeinschätzungen wesentlich - sowohl positiv als auch negativ - von diesem Vergleichsmaßstab abzuweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

Der Fonds verfolgt eine Strategie bei welcher alle Anlageklassen flexibel miteinander kombiniert werden können. Die Aktienquote ist auf 30% beschränkt. In Ausnahmefällen kann unter Berücksichtigung bzw. in Abhängigkeit der entsprechenden Marktlage bis zu 100% des Nettofondsvermögens in Investmentfonds, d.h. in andere OGAW oder in andere OGA im Sinne von Artikel 4 Ziffer 1.1 Buchstabe e) des Verwaltungsreglements anlegen. Ebenso können bis zu 100% des Nettofondsvermögens in Bankguthaben und/oder in Geldmarktinstrumente angelegt werden, die von im Sinne des Verwaltungsreglements zulässigen Kreditinstituten als Bankeinlagen angenommen oder von im Sinne des Verwaltungsreglements zulässigen Emittenten begeben werden. Indirekte Anlagen in Rohstoffe und Absolute-Return-Konzepte können beigegeben werden.

Zur Umsetzung der Strategie kann das Fondsvermögen global (einschließlich in Emerging Markets-Länder) in Vermögensgegenstände, wie Anleihen (einschließlich HighYield- Anleihen), Aktien, Investmentfonds oder Geldmarktinstrumente investieren. Dabei unterliegt der Fonds keinen geografischen Beschränkungen. Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden.

Die Erträge des Fonds werden in der Regel ausgeschüttet.

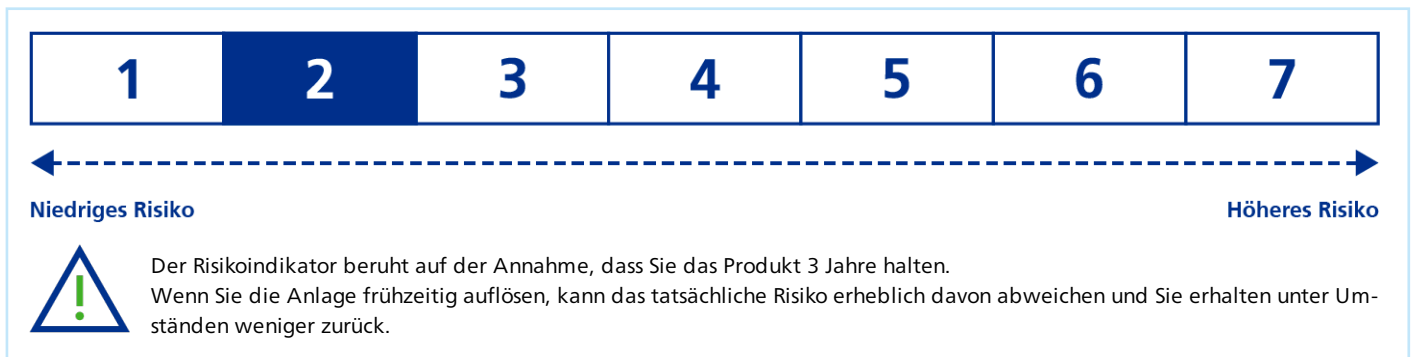
Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg.

Den Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter <https://www.union-investment.lu>.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an Kleinanleger. Diese Kunden verfolgen das Ziel der Vermögensbildung / -optimierung und haben einen kurz- bis langfristigen Anlagehorizont. Bei dem vorliegenden Fonds handelt es sich um ein Produkt für Kunden mit Basiskenntnissen und /oder -erfahrungen mit Finanzprodukten. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf Kapitalschutz.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft.

Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Vom Gesamtrisikoindikator nicht angemessen erfasste Risiken: Operationelle Risiken, steuerliche Risiken.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und/oder einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Zahlung einer einmaligen Anlage

Empfohlene Haltedauer	3 Jahre	
Anlagebeispiel	10.000 EUR	
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen

Szenarien

Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.690 EUR	8.350 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,1 %	-5,8 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.690 EUR	8.930 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,1 %	-3,7 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.110 EUR	10.500 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,1 %	1,6 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.800 EUR	11.230 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	8,0 %	4,0 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09/2019 und 09/2022.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2015 und 10/2018.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03/2014 und 03/2017.

Was geschieht, wenn Union Investment Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Gesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	258 EUR	587 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,6 %	1,9 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,6 % vor Kosten und 1,6 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	1,0 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 1,0 % des Anlagebetrages / 99 EUR. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	bis zu 99 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,6 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	155 EUR
Transaktionskosten	0,0 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	4 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	0,0 % des Fondsvermögens; die Höhe bestimmt sich anhand der Wertentwicklung im Vergleich zu dem im Abschnitt „Ziele“ angegebenen Vergleichsmaßstab. Weitere Informationen zur Erfolgsgebühr können Sie dem Abschnitt „Kosten“ des Verkaufsprospektes entnehmen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Dieses Produkt ist auf eine mittelfristige Anlage ausgerichtet. Bei Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer fallen keine Kosten oder Gebühren an. Informationen zu Rückgabemöglichkeiten können Sie dem Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an Union Investment Luxembourg S.A. auf der Internetseite <https://www.union-investment.lu/startseite-luxemburg/kontakt.html> oder schriftlich an Union Investment Luxembourg S.A., 3, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Telefon: 00352 2640-9500, Telefax: 00352 2640-2800 oder per E-Mail an service@union-investment.lu wenden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Unter <https://www.union-investment.de/LU1953916704> finden Sie Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den zurückliegenden 5 Jahren sowie eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien.

Der Fonds unterliegt den luxemburgischen Steuervorschriften. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.