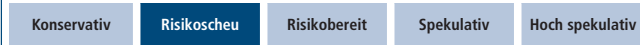


UnInstitutional Asset Balance

Dachfonds mit symmetrischer Asset Allocation

Risikoklasse:¹ ■ geringes Risiko ~~■~~ mäßiges Risiko ■ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers



Der UnInstitutional Asset Balance ist in die Risikoklasse grün eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikoscheue Anleger, die mäßige Risiken akzeptieren.

Empfohlener Anlagehorizont

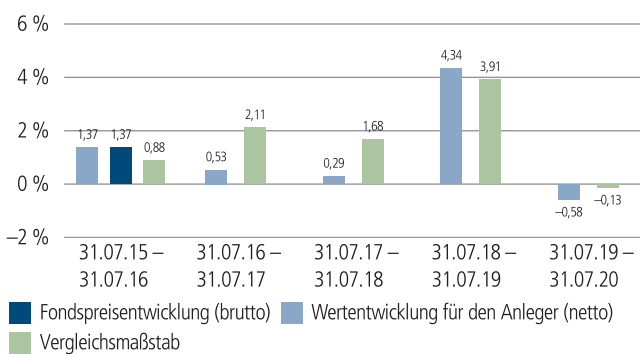


Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 3 Jahren oder länger.

Anlagestrategie

Der UnInstitutional Asset Balance investiert über Zielfonds in ein breit aufgestelltes Portfolio aus klassischen Rentenpapieren wie z.B. Staatsanleihen und Pfandbriefe, welche durch Themen wie Unternehmensanleihen, Anleihen von Euro-Aspiranten sowie aus den Emerging-Markets, Wandelanleihen und europäischen Aktien (ausgewählt sowohl nach fundamentalem als auch quantitativem Ansatz) ergänzt werden können. Darüber hinaus kann in internationale Aktien, Rohstoffe und ertragsoptimierte Anlagestrategien investiert werden. Die Aktienquote ist derzeit auf insgesamt 30% begrenzt. 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 31.07.2020



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2019	2018	2017
annualisiert	–	–	–0,58 %	1,33 %	1,18 %	2,90 %	3,26 %	9,45 %	–4,68 %	3,01 %
absolut	0,76 %	–1,83 %	–0,58 %	4,04 %	6,02 %	33,08 %	46,13 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 31.07.2015 bis 31.07.2020. Die Grafik basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z. B. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 0,0 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4652-202007-001

Uninstitutional Asset Balance

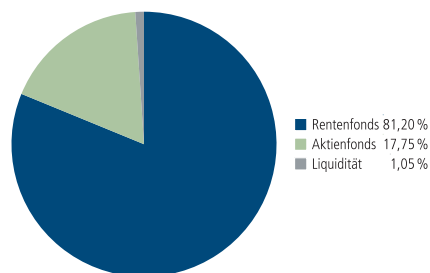
Dachfonds mit symmetrischer Asset Allocation

Zielfonds gestaffelt nach Returnbeitrag (Juli 2020)

Zielfonds	Zielfonds- allokation	Return- beitrag
Uninstitutional EM Bonds	4,38 %	0,13 %
Unilnst. Glob. Convert. Sust.	3,87 %	0,12 %
Uninstitutional Global Convertibles	3,86 %	0,11 %
UniEuroRenta Real Zins	4,78 %	0,09 %
Unilnst. Premium Corporate Bonds	4,58 %	0,08 %
Unilnst. Global Corp. Bds. Sustainable	4,51 %	0,08 %
UniEuropaRenta A	6,15 %	0,07 %
Unilnst. Europ. Gov. Bds. Periph.	6,65 %	0,06 %
Uninstitutional Basic Global Corporates IG	3,55 %	0,06 %
Uninstitutional EM Corporate Bonds	3,10 %	0,05 %
Uninstitutional Basic EM	1,54 %	0,04 %
Quoniam Funds Selection SICAV - Emerging Markets Equities MinRisk	1,83 %	0,04 %
UniGlobal	3,03 %	0,04 %
UniEuroRenta	6,06 %	0,03 %
Unilnst. Basic Global Corporates HY	1,75 %	0,03 %
Quoniam Fd. - Global Equ.MinRisk	0,96 %	0,02 %
Unilnst. Euro Cov. Bds. 4-6 Sust.	6,63 %	0,02 %
Unilnst. Global Cov. Bds. FCP	4,59 %	0,02 %
Uninstitutional Euro Reserve Plus	1,96 %	0,01 %
UniDeutschland XS	0,51 %	0,00 %
UniFavorit: Aktien	1,93 %	-0,01 %
UniDeutschland I	1,34 %	-0,02 %
UniEuroSTOXX 50	1,37 %	-0,02 %
Uninstitutional Local EM Bonds	2,14 %	-0,02 %
Unilnst. Europ. MinRisk Equities	3,44 %	-0,02 %
UniEuroAspirant	3,97 %	-0,02 %
Unilnst. Global High Divid. Equ.	3,35 %	-0,03 %
UniRenta EmergingMarkets	1,30 %	-0,04 %
UniRenta	5,86 %	-0,11 %

Die Summe der Returnbeiträge kann von der netto Gesamtmonatsperformance aufgrund der Verzinsung der Kasse und der Verwaltungsvergütung abweichen. Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben.

Fondsstruktur³



Größte Fondswerte

Unilnst. Europ. Gov. Bds. Periph.	6,65 %
Unilnst. Euro Cov. Bds. 4-6 Sust.	6,63 %
UniEuropaRenta A	6,15 %
UniEuroRenta	6,06 %
UniRenta	5,86 %
UniEuroRenta Real Zins	4,78 %
Unilnst. Global Cov. Bds. FCP	4,59 %
Unilnst. Premium Corporate Bonds	4,58 %
Unilnst. Global Corp. Bds. Sustainable	4,51 %
Uninstitutional EM Bonds	4,38 %

Kennzahlen bezogen auf den Rentenanteil

∅ Restlaufzeit ⁴	7 Jahre / 3 Monate
∅ Zinsbindungsdauer ⁵	5 Jahre / 11 Monate
∅ Rendite ⁶	0,96 %
∅ Rating	A

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4652-202007-001

UniInstitutional Asset Balance

Dachfonds mit symmetrischer Asset Allocation

Fondsinformationen

WKN	A0M80K
ISIN	DE000A0M80K6
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.10.2008
Geschäftsjahr	01.12. – 30.11.
Rücknahmepreis per 31.07.2020	114,89 EUR
Fondsvermögen per 31.07.2020	215 Mio. EUR
Ertragsverwendung	i. d. R. ausschüttend Mitte Dezember
Ausschüttung	1,18 EUR (für das Geschäftsjahr 2018/2019)
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Ordererteilung ⁷	forward-pricing
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

Konditionen

Ausgabeaufschlag	0,00 %
Verwaltungsvergütung	zzt. 0,90 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 40%. ⁸
Laufende Kosten ⁹	1,22 %
Sparplan	Ab 25,- Euro pro Rate möglich

Der richtige Fonds für Sie?!

Der Fonds eignet sich, wenn Sie ...

- ... die Chancen eines professionellen Fonds-Vermögensmanagements mit nur einem Fonds bereits ab kleinen Anlagesummen nutzen möchten.
- ... je nach Ihrer Chance-Risiko-Neigung auf die Chancen einer Vielzahl von Anlageklassen setzen möchten.
- ... für attraktive Ertragschancen bereit sind, auch erhöhte Risiken in Kauf zu nehmen.
- ... regelmäßig und komfortabel über einen Sparplan (schon ab € 25,- im UnionDepot) anlegen möchten.

Die Chancen im Einzelnen:

- Gutes Chance-Risiko-Verhältnis durch die Anlage in die aussichtsreichsten Union Investment-Fonds.
- Regelmäßige Anpassung des UniInstitutional Asset Balance an erwartete Marktentwicklungen.
- Teilnahme an den Ertragschancen der internationalen Aktien-, Renten- und Rohstoffmärkte.
- Risikostreuung durch überwiegende Anlage des Kapitals in ausgewählte Zielfonds und innerhalb der Zielfonds in eine Vielzahl von Einzelwerten.
- Professionelles Know-how von erfahrenen Kapitalmarktexperten.

Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... keine erhöhten Risiken akzeptieren möchten.
- ... einen sicheren Ertrag anstreben.

Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko.
- Risiko des Anteilwertrückgangs wegen Zahlungsverzug/ -unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.
- Wechselkursrisiko.
- Risiken im Zusammenhang mit den Investmentanteilen der Zielfonds (z.B. Risiko der eingeschränkten bzw. fehlenden Handelbarkeit, Strategiekonzentration).
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlust- bzw. Ausfallrisiken bei Anlage in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern möglich.
- Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögenswerte an, die ihrem Wesen nach hinreichend liquide sind, unter Umständen aber ein relativ niedriges Liquiditätsniveau erreichen können.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4652-202007-001

Uninstitutional Asset Balance

Dachfonds mit symmetrischer Asset Allocation

- ¹ Die Risikoklassifizierung von Union Investment basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen. So lassen sich Union Investment-Fonds in ihrer Risikoklasse direkt mit anderen Wertpapieren der genossenschaftlichen FinanzGruppe vergleichen. Für Zwecke dieser Information wird die Risikoklasse einer Farbe zugewiesen. Die Risikofarbe rot wird bei Fonds vergeben, die ein sehr hohes Risiko bis hin zum möglichen vollständigen Kapitalverzehr aufweisen. Ausführliche Informationen zur Risikoklasse entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Unabhängig von dieser Risikoklassifizierung wird in den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ein gesetzlich vorgeschriebener Risikoindikator ausgewiesen und beschrieben. Beide Systeme sind nicht identisch und können somit nicht direkt miteinander verglichen werden.
- ² 80 % iBoxx Eurozone 3-5, 10 % MSCI Europe, 10 % MSCI World
- ³ Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- ⁴ Die durchschnittliche Restlaufzeit bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. Bei Instrumenten mit vorzeitigem Kündigungsrecht wird die geschätzte wirtschaftliche Restlaufzeit ausgewiesen.
- ⁵ Die durchschnittliche Zinsbindungsdauer bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich.
- ⁶ 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 Prozent 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.
- ⁷ Bei Ordererteilung am Tag (T) bis 16 Uhr wird der Auftrag mit dem Fondspreis des nächsten Bewertungstages (T+1) abgerechnet.
- ⁸ Die Höhe der Partizipation ist abhängig vom Vertriebsstatus Ihrer Bank bei der Verwaltungsgesellschaft. Dieser kann sich in Abhängigkeit vom Vertriebs Erfolg der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe während der Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.
- ⁹ Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" fielen im letzten Geschäftsjahr 01.12.2018 - 30.11.2019 an und umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

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/der Anlagestrategie, dem Risikoprofil des Fonds und den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/DE000A0M80K6.

Diese und Informationen zur Wohlverhaltensrichtlinie des BVI können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen.

Der Uninstitutional Asset Balance unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Uninstitutional Asset Balance besteuert werden.

Seit 01.01.2018 sind nach § 16 Investmentsteuergesetz (InvStG) Investmenterträge grundsätzlich voll steuerpflichtig. Etwaige Teilfreistellungen gemäß § 20 InvStG sind zu berücksichtigen. Weiterhin ist die Besteuerung der Erträge von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden abhängig.

Die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen ist auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt. Aktuelle Entwicklungen der Märkte, gesetzlicher Bestimmungen oder anderer wesentlicher Umstände können dazu führen, dass die hier dargestellten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen gegebenenfalls auch kurzfristig ganz oder teilweise überholt sind.

Die 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 vereinbart ist.

Kontaktmöglichkeit: Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main, Telefon 069 58998-6060, Telefax 069 58998-9000, service@union-investment.de, www.union-investment.de.