

# UniRBA 3 Märkte

Spezialfonds mit regelbasierter Anlagestrategie



## 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



## Anlagestrategie

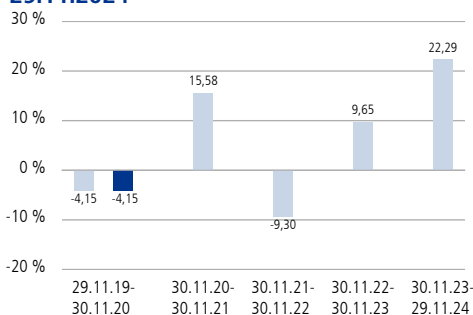
Der Fonds hält als Basisportfolio durchgehend kurzlaufende Anleihen weltweiter Emittenten. In Aufwärtstrends soll der Fonds möglichst zu 100 Prozent am deutschen, japanischen und amerikanischen Aktienmarkt partizipieren. In welchem Trend sich ein Aktienmarkt befindet, wird grundsätzlich danach bestimmt, ob der 38-Tage-Durchschnitt des jeweiligen Index um mehr als 1 Prozent über (Aufwärtstrend) beziehungsweise unter (Abwärtstrend) dem 200-Tage-Durchschnitt liegt (38/200-Modell). Investiert wird in Aktienphasen daher zusätzlich in derivative Finanzinstrumente auf die derzeit ausgewählten Indizes DAX, NIK-KEI 225 Total Return Index in Euro und NASDAQ 100 Total Return Index in Euro. Das Investment soll möglichst zu jeweils einem Drittel erfolgen.

Allerdings soll in den jeweiligen Aktienmarkt bereits zur Hälfte investiert werden, sofern das eingesetzte „Chancenmodell“ ein positives Signal anzeigt. Dies hängt vom Verlauf der erwarteten Schwankungsbreite des jeweiligen Marktes ab. Dieses Investment läuft automatisch nach 38 Tagen aus – es sei denn, das 38/200-Modell liefert vorher ebenfalls ein positives Signal. Dann folgt der Übergang in die Aktienphase. In diesen Fonds kann exklusiv und mittelbar über eine Fondsgebundene Versicherung investiert werden. Der Anleger schließt dabei einen Versicherungsvertrag ab und erwirbt selbst keine Fondsanteile.

## Fondsinformationen

| Stammdaten                    |   |
|-------------------------------|---|
| WKN                           | A2AFXA  |
| ISIN                          | DE000A2AFXA5  |
| Anteilklasse                  | des UniRBA 3 Märkte   |
| Fondstyp                      | Alternativer Investmentfonds (AIF)  |
| Fondswährung                  | EUR   |
| Auflegungsdatum               | 01.09.2016  |
| Geschäftsjahr                 | 01.11. - 31.10.   |
| SRI <sup>3</sup>              | 4 von 7   |
| Verfügbarkeit                 | Grundsätzlich bewertungstäglich   |
| Preisfeststellung             | Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)   |
| Verwaltungsgesellschaft       | Union Investment Institutional GmbH   |
| Aktuelle Daten per 29.11.2024 |   |
| Rücknahmepreis                | 163,11 EUR  |
| Fondsvermögen                 | 290,29 Mio. EUR   |
| Steuer- und Ertragsdaten      |   |
| Ertragsverwendung             | Thesaurierend   |
| Konditionen                   |   |
| Ausgabeaufschlag              | 0,00 % vom Anteilwert   |
| Verwaltungsvergütung          | Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,20 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 % bis 35,00 %. <sup>4,5</sup> |
| Laufende Kosten <sup>6</sup>  | 1,20 % p.a.   |

## Historische Wertentwicklung per 29.11.2024<sup>2</sup>



## Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

| Wertentwicklung absolut (in %) | Monat | Seit Jahresbeginn |       |       | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflegung |       |
|--------------------------------|-------|-------------------|-------|-------|--------|---------|---------|----------|----------------|-------|
| Annualisiert                   | -     | -                 | -     | -     | 22,29  | 6,74    | 6,14    | -        | -              | 6,11  |
| Kumuliert                      | 4,31  | 19,08             | 22,29 | 22,29 | 21,61  | 34,73   | -       | -        | -              | 63,11 |
|                                | 2023  | 2022              | 2021  | 2020  | 2019   | 2018    | 2017    | 2016     | 2015           | 2014  |
| Kalenderjahr                   | 13,96 | -12,75            | 16,11 | -2,72 | 10,82  | -3,12   | 6,23    | 6,94     | -              | -     |

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

# UniRBA 3 Märkte

Spezialfonds mit regelbasierter Anlagestrategie



## Exposure nach Anlagen

|               |  |         |
|---------------|--|---------|
| Europa        |  | 52,94 % |
| Nordamerika   |  | 23,93 % |
| Asien/Pazifik |  | 8,73 %  |
| Global        |  | 0,99 %  |

## Signale in den einzelnen Märkten

| Land        | Phase       |
|-------------|-------------|
| Deutschland | Aktienphase |
| USA         | Aktienphase |
| Japan       | Aktienphase |

Die Tabelle gibt die Ausrichtung des Fonds hinsichtlich der verschiedenen Märkte und Phasen zum Stichtag der Produktinformationen wieder.

**Aktienphase:** Der Fonds ist in dem jeweiligen Markt voll mit ca. einem Drittel des Gesamtportfolios investiert.

**Chancenphase:** Der Fonds ist in dem jeweiligen Markt zu Hälfte mit ca. einem Sechstel des Gesamtportfolios investiert.

**Geldmarktnahe Phase:** Der Fonds ist in dem jeweiligen Markt gar nicht investiert

## Kennzahlen

|                                     |           |                           |        |
|-------------------------------------|-----------|---------------------------|--------|
| Ø-Restlaufzeit <sup>1)</sup> :      | 10 Monate | Ø-Rendite <sup>2)</sup> : | 2,41 % |
| Ø-Zinsbindungsdauer <sup>3)</sup> : | 3 Monate  | Ø-Rating <sup>4)</sup> :  | A      |

## 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

## Die Risiken im Einzelnen

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

# UniRBA 3 Märkte

Spezialfonds mit regelbasierter Anlagestrategie



## Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> Abbildungszeitraum 29.11.2019 bis 29.11.2024. Alle Angaben basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten einzubeziehen (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten). In der Nettowertentwicklung werden die auf Fondsebene anfallenden Kosten sowie ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr.
- <sup>3</sup> SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikatoren können Produkte hinsichtlich des möglichen Risikos miteinander verglichen werden. Je höher der Gesamtrisikoindikator, umso höher das Risiko. Die Einstufung kann sich künftig ändern. Ein Gesamtrisikoindikator von 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.
- <sup>4</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>5</sup> Bei einem Pauschalpreis für Ihr Bankdepot gilt dieser, der Ausgabeaufschlag kann (teilweise) entfallen. Im Falle einer Auskehrvereinbarung richtet sich der Umfang der Auskehr nach dieser.
- <sup>6</sup> Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten, diese bestehen aus tatsächlichen (Order)Gebühren und aus errechneten oder geschätzten fiktiven Werten, d.h. impliziten Transaktionskosten. Bei letzteren können verschiedene Methoden zum Einsatz kommen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- <sup>7</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>8</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>9</sup> 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.
- <sup>10</sup> 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. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniRBA 3 Märkte unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRBA 3 Märkte 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 Institutional 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  
E-Mail [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)