

UniRBA 3 Märkte

Spezialfonds mit regelbasierter Anlagestrategie



Risikoklasse¹

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

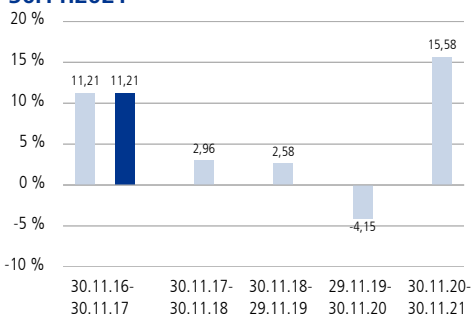
Der Fonds hält als Basisportfolio durchgehend kurzlaufende Anleihen weltweiter Emittenten. In Aufwärtstrends soll der Fonds möglichst zu 100 Prozent am deutschen, japanischen und amerikanischen Aktienmarkt partizipieren. In welchem Trend sich ein Aktienmarkt befindet, wird grundsätzlich danach bestimmt, 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 30, NIKKEI 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.

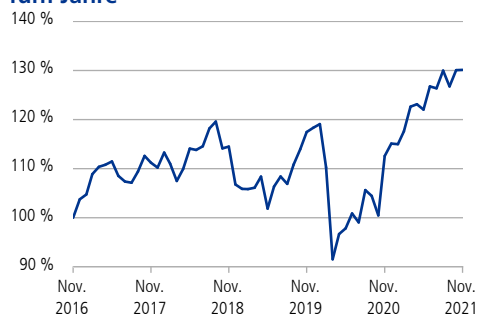
Fondsinformationen

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.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Institutional GmbH
Aktuelle Daten per 30.11.2021	
Rücknahmepreis	134,13 EUR
Fondsvermögen	248,96 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend Ende Oktober
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 %. ²
Laufende Kosten ⁴	1,35 %

Historische Wertentwicklung per 30.11.2021



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	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	15,58	4,36	5,41	-	5,76	-2,72	10,82	-3,12
Absolut (in %)	0,04	13,05	15,58	13,65	30,13	-	34,13	-	-	-

Abbildungszeitraum 30.11.2016 bis 30.11.2021. 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.

UniRBA 3 Märkte

Spezialfonds mit regelbasierter Anlagestrategie



Exposure nach Anlagen

Deutschland		32,08 %
Japan		31,40 %
USA		36,52 %

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 ¹ :	9 Monate	Ø-Rendite ² :	0,19 %
Ø-Zinsbindungsdauer ³ :	5 Monate	Ø-Rating ⁴ :	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

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ³ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁴ Es handelt sich hierbei um eine Kostenschätzung, da aufgrund Anpassungen im letzten Geschäftsjahr die Angabe nicht sinnvoll ist.
- ⁵ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁶ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁷ 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.
- ⁸ 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 vereinbart 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
www.union-investment.de