# Basisinformationsblatt

## 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:** **UniStrategie: Ausgewogen** (nachfolgend "Fonds" genannt).
**Hersteller:** Union Investment Management GmbH, Union Investment Gruppe.
ISIN: DE0005314116
Webseite: https://www.union-investment.de
Telefon: 004969 58998-6060
Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der Union Investment Management GmbH in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig.
Dieses PRIIP ist in Deutschland, Österreich, Italien zugelassen.
Datum des Basisinformationsblatts: 20. November 2026

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

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

**Laufzeit:** Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Wir sind berechtigt, die Verwaltung des Fonds durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. Sie können von der Gesellschaft die Rücknahme Ihrer Anteile verlangen. Für Details zur Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?" verwiesen.

**Ziele:** Ziel des UniStrategie: Ausgewogen ist es, neben der Erzielung marktgerechter Erträge langfristig ein Kapitalwachstum zu erwirtschaften.

Das Fondsvermögen wird zu mindestens 51 Prozent in Anteilen an Zielfonds investiert. Darüber hinaus können bis zu 49 Prozent des Fondsvermögens in Wertpapiere, Geldmarktinstrumenten oder Bankguthaben angelegt werden. Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Der Anteil an Zielfonds, die zu mindestens 51 Prozent in Aktien investieren, sowie der Anteil an im Sondervermögen gehaltenen Aktien betragen zusammen mindestens 30 Prozent des Fondsvermögens, maximal 70 Prozent des Fondsvermögens. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab (50% MSCI ACWI / 20% JPCash ECU 3M / 17,5% ICE BofA Euro Large Cap (EMUL) / 7,5% ICE BofA German Gov (G0D0) / 5% ICE BofA Euro Corp (ER00)), 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. Der Umfang, um den der Portfoliobestand vom Vergleichsmaßstab abweichen kann, wird durch die Anlagestrategie begrenzt. Hierdurch kann die Möglichkeit, die Wertentwicklung des Vergleichsmaßstabs zu übertreffen, begrenzt sein. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.Der Fonds investiert derzeit zu rund 50 Prozent in Rentenfonds, die ihre Mittel überwiegend global anlegen. Die verbleibenden rund 50 Prozent des Fondsvermögens werden derzeit in Aktienfonds investiert, die ihre Mittel weltweit sowohl in Aktien führender Top-Unternehmen (Blue Chips) als auch in Aktien kleiner und mittlerer Unternehmen mit überdurchschnittlicher Wachstumsdynamik anlegen.
Die Erträge des Fonds werden thesauriert.

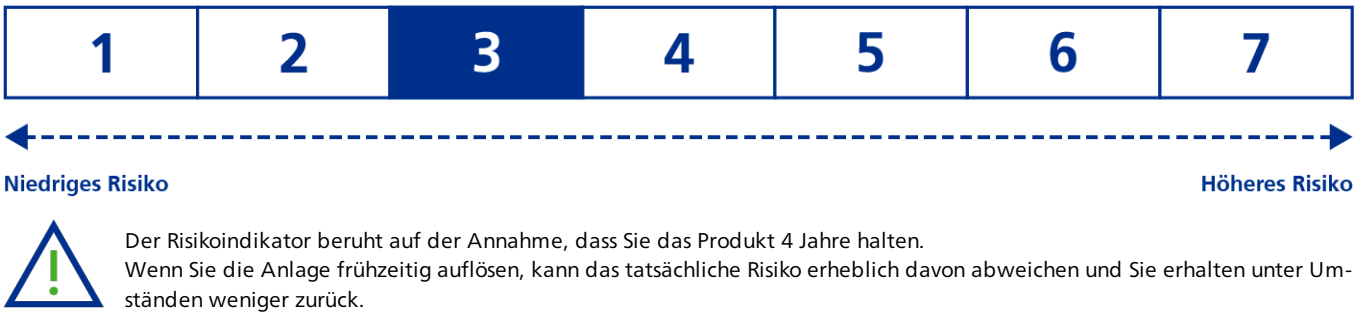
Verwahrstelle des Fonds ist die DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main.

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.de/DE0005314116.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Der Fonds richtet sich an Kleinanleger. Diese Kunden verfolgen das Ziel der Vermögensbildung / -optimierung und haben einen mittel- 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 Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre halten.
Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 auszubezahlen.
Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.
Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft.
Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es 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** | | **4 Jahre** | |
| **Anlagebeispiel** | | **10.000 EUR** | |
| | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 4 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** | **8.170 EUR** | **6.810 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -18,3 % | -9,2 % |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **8.370 EUR** | **9.890 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -16,3 % | -0,3 % |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **10.090 EUR** | **11.150 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 0,9 % | 2,8 % |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **12.110 EUR** | **13.350 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 21,1 % | 7,5 % |

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 10/2019 und 10/2023.
Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02/2020 und 02/2024.
Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09/2022 und 09/2026.

## Was geschieht, wenn Union Investment Management GmbH 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 Kapitalverwaltungsgesellschaft 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 4 Jahren aussteigen** |
|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | 502 EUR | 1.181 EUR |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)** | 5,0 % | 2,9 % 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 5,7 % vor Kosten und 2,8 % 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 | 2,9 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 2,9 % des Anlagebetrages / 291 EUR. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit. | bis zu 291 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 | 2,1 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 208 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. | 3 EUR |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | |

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

**Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre**

Dieses Produkt ist auf eine mittelfristige Anlage ausgerichtet. Bei Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer fallen keine Kosten oder Gebühren an.

Anteile an dem Fonds können grundsätzlich zu jedem Wertermittlungstag zurückgegeben werden. Wir können die Ausgabe und Rücknahme von Anteilen aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Zur Steuerung von Liquiditätsrisiken können wir die Rücknahme von Anteilen beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können, und/oder die Frist zur Rückgabe der Anteile verlängern. Eine Beschreibung der Möglichkeit und der Bedingungen des Einsatzes dieser Steuerungselemente enthält der Allgemeine Teil des Verkaufsprospekts in den Abschnitten „Beschränkung der Anteilrücknahme“ und „Verlängerung der Rückgabefrist“. Wir dürfen im Interesse der Anleger illiquide Vermögenswerte abspalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an Union Investment Management GmbH auf der Internetseite https://www.union-investment.de/beschwerde oder schriftlich an Union Investment Service Bank AG, 60621 Frankfurt am Main, Telefon 069 58998-6060 oder per E-Mail an service@union-investment.de 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/DE0005314116 finden Sie Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den zurückliegenden 10 Jahren sowie eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnung früherer Performance-Szenarien und früherer Kostenquoten.
Der Fonds unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.