VR Sachsen Global Union

Global investierender Mischfonds

Union Investment

Risikoklasse[1]

geringes Risiko | **mäßiges Risiko** | erhöhtes Risiko | hohes Risiko | sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko — sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen — höchste Renditechancen

Risikoscheu

Empfohlener Anlagehorizont

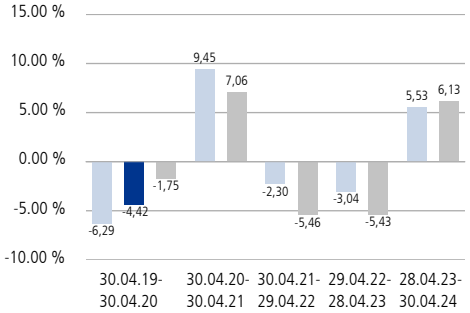
1 – 2 – 3 – **4** – 5 – 6 – 7

Jahre oder länger

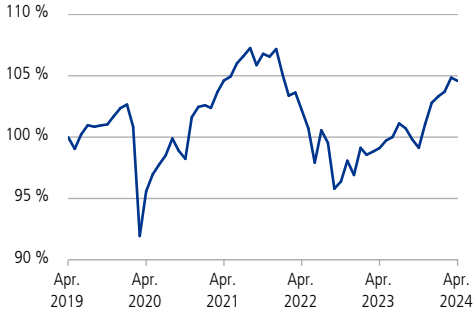
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen kann unter anderem in Wertpapiere, Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds sowie alternative Geldanlagen, dazu zählen beispielweise auch Rohstofffonds, angelegt werden. Der Anteil an Offenen Immobilienfonds kann gehalten werden. Das Fondsvermögen wird je nach Marktsituation flexibel angelegt, was mit einem Wechsel von Anlageschwerpunkten einhergehen kann. Dabei beträgt die maximale Aktienquote derzeit 40 Prozent. Die Vermögensaufteilung wird vom Fondsmanagement auf Basis einer Analyse der internationalen Konjunktur- und Branchenentwicklung aktiv vorgenommen. Der regionale Anlageschwerpunkt liegt derzeit auf Europa. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab[2] 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 30.04.2024[3]



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung
Annualisiert	-	-	5,53	-0,01	0,90	0,69	0,81
Kumuliert	-0,25	1,74	5,53	-0,03	4,59	7,13	20,41

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	6,07	-9,57	4,60	0,10	7,56	-5,35	0,86	-0,62	0,92	3,25
Vergleichsmaßstab	9,16	-15,80	3,16	4,11	5,97	-0,95	0,29	-0,43	2,27	7,20

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	532669
ISIN	DE0005326698
Fondstyp	Alternativer Investmentfonds (AIF)
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.05.2001
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI[4]	2 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 30.04.2024	
Rücknahmepreis	46,36 EUR
Fondsvermögen	164,87 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	0,78 EUR (Geschäftsjahr 2022/2023)
Freistellungsempfehlung	0,74 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen[5]	
Ausgabeaufschlag[6]	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 %[7]
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,27 % p.a., maximal 1,80 % p.a.
Laufende Kosten[8]	2,4 % p.a.

VR Sachsen Global Union

Global investierender Mischfonds

Union Investment

Fondsstruktur nach Anlageklassen

Rentenorientierte Anlagen	43,50 %
Aktienorientierte Anlagen	13,85 %
Immobilien	4,71 %
Rohstoffe	0,70 %
Sonstige	26,00 %
Liquidität	11,23 %

Fondsstruktur nach Regionen

Europa	Global	Nordamerika
46,04 %	24,54 %	10,52 %

Emerging Markets	Asien/Pazifik
5,68 %	2,00 %

Die größten Werte

UniInstitutional Euro Reserve Plus	12,82 %
2.200 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.22(2024)	4,81 %
Siemens Balanced	4,43 %
Flossbach von Storch Bond Opportunities	4,10 %
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II I	4,01 %
Siemens Diversified Growth	3,71 %
MEAG EuroErtrag	3,53 %
DJE - Zins & Dividende	3,35 %
Carmignac Portfolio Credit	2,72 %
ACATIS Fair Value Modulor Vermoegensverwaltungsfonds Nr.1	2,57 %

Die größten Aktienfonds

Magna Umbrella Fund PLC - Magna New Frontiers Fund	2,09 %
Franklin Sealand China A-Shares Fund	1,23 %
Gane Global Equity Fund	0,73 %

Die größten Rentenfonds

UniInstitutional Euro Reserve Plus	12,82 %
Flossbach von Storch Bond Opportunities	4,10 %
Carmignac Portfolio Credit	2,72 %
Zantke Euro Corporate Bonds AMI	2,53 %
Aramea Rendite Plus	2,34 %
iShares iBonds Dec 2025 Term EUR Corp UCITS ETF	1,87 %
iShares iBonds Dec 2026 Term EUR Corp UCITS ETF	1,85 %
Oddo BHF Global Target 2026	1,31 %
Bantleon Select SICAV - Bantleon Select Corporate Hybrids	1,22 %
H2O Adagio SP	0,01 %

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den regelmäßigen Erträgen und möglichen Wertsteigerungen einer Immobilienanlage
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Risiken einer Immobilienanlage (zum Beispiel Vermietungsquote, Bewertung, Mietausfall)
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)

VR Sachsen Global Union

Global investierender Mischfonds

Erläuterung zu den Fußnoten

[1] Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.

[2] 80% ICE BofA EUR Large Cap / 10% MSCI WORLD ex EUROPE / 10% MSCI EUROPE

[3] Abbildungszeitraum 30.04.2019 bis 30.04.2024. 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 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr.

[4] SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikators 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.

[5] Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.

[6] Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.

[7] Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.

[8] 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.

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, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, dem Basisinformationsblatt sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf www.union-investment.de/DE0005326698 erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf www.union-investment.de/beschwerde. Union Investment Privatfonds GmbH kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der VR Sachsen Global Union unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem VR Sachsen Global Union 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 Meinungsaussagen auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt.

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 vereinbar 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