

UniDuoInvest 3

Zukünftig: UniDuoInvest 3



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



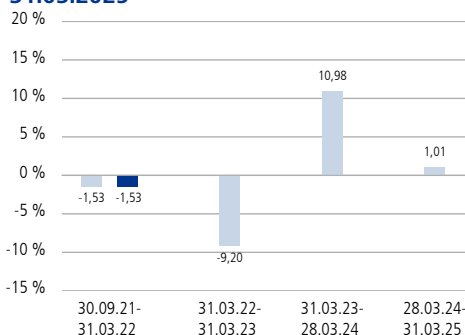
Empfohlener Anlagehorizont



Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird in Aktien, Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen und Contingent Convertible Bonds), Geldmarktinstrumente, Rohstoffe und Währungen angelegt. Die Anlagen können über Direktinvestments (außer Rohstoffe) und in Form von Verbriefungen beziehungsweise Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung einer Vielzahl von Anlageklassen. Der Fonds berücksichtigt bei der Auswahl der Anlagen überwiegend ethische, soziale und ökologische Kriterien. Ziel ist es, eine langfristig angemessene Rendite des angelegten Kapitals zu erwirtschaften, ohne eine fest definierte Struktur der Anlageklassen beachten zu müssen. Dabei investiert der Fonds strategisch zu rund 60 Prozent in Aktien bzw. Aktienfonds, die ihre Mittel weltweit sowohl in Standardwerte als auch in Aktien kleiner und mittlerer Unternehmen mit überdurchschnittlicher Wachstumsdynamik investieren. Zur taktischen Steuerung kann die Aktienquote je nach Kapitalmarktsituation zwischen 30 Prozent und 85 Prozent betragen. Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätigt. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein index-gebundenes Ziel. Das Fondsmanagement trifft auf Basis aktueller Kapitalmarktanschätzungen aktiv Anlageentscheidungen und kann die Auswahl von Anlagen grundsätzlich sehr flexibel vornehmen. **Der Fonds wird ausschließlich in einer Fondsgebundenen Rentenversicherung der R+V Lebensversicherung AG eingesetzt. Eine direkte Erwerbsmöglichkeit für Anleger besteht nicht.**

Historische Wertentwicklung per 31.03.2025²



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



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

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung		
Annualisiert	-	-	-	1,01	0,59	-	-	-	-	0,06
Kumuliert	-5,41	-4,70	-	1,01	1,78	-	-	-	-	0,23
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kalenderjahr	11,52	8,07	-16,17	-	-	-	-	-	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

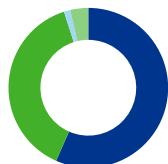
Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A3CVSC
ISIN	LU2368865148
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.09.2021
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI ³	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 31.03.2025	
Rücknahmepreis	50,11 EUR
Fondsvermögen	296,12 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 % ^{4,5}
Laufende Kosten ⁶	2,6 % p.a.

UniDuoInvest 3

Zukünftig: UniDuoInvest 3

Fondsstruktur nach Anlageklassen



■ Aktienorientierte Anlagen	56,61 %
■ Rentenorientierte Anlagen	38,47 %
■ Rohstoffe	0,01 %
■ Sonstige	1,27 %
■ Liquidität	3,65 %

Fondsstruktur nach Regionen

Global	Europa	Emerging Markets
41,08 %	27,96 %	13,47 %
Nordamerika	Asien/Pazifik	
12,48 %	1,34 %	

Die größten Aktienfonds

Vanguard Investment Series PLC - Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Ind	9,61 %
Amundi MSCI World ESG Leaders UCITS ETF	8,83 %
Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF	6,34 %
Xtrackers S&P 500 Equal Weight Scored & Screened UCITS ETF	4,83 %
Amundi MSCI Europe ESG Leaders UCITS ETF	4,44 %
Amundi MSCI Emerging Markets SRI Climate Paris Aligned ETF	2,16 %
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	1,94 %
Lumyna - MW TOPS Environmental Focus Market Neutral UCITS Fund	1,92 %
Schroder International Selection Fund-Global Sustainable Value	1,88 %
Driehaus Emerging Markets Equity Fund	1,78 %

Die größten Rentenfonds

Allianz Global Investors Fund - Allianz Euro Credit SRI	3,86 %
European Specialist Investment Funds-M&G Sustainable European Credit Investment	3,80 %
PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG Fund	3,65 %
Candriam Sustainable - Bond Emerging Markets	2,96 %
iShares EUR High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	2,52 %
European High Yield Stars Bond Fund	2,06 %
DPAM L - Bonds EUR Corporate High Yield	2,05 %
BSF Sustainable Euro Corporate Bond Fund	2,01 %
Wellington Management Funds Luxembourg III SICAV-Wellington Euro Credit Esg Fund	1,63 %
BNY Mellon Global Funds PLC-Responsible Horizons Euro Corporate Bond Fund	1,63 %

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
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit besser Bonität
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rückgabe von Fondsanteilen
- Teilnahme an der Wertentwicklung der chinesischen Kapitalmärkte

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- 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)
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Illiquidität von Vermögensgegenständen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds
- Risiken durch Teilnahme an Börsenprogrammen in China (Rechts-/Abwicklungsrisiken)

UniDuoInvest 3

Zukünftig: UniDuoInvest 3

Zukünftige Risikoklasse¹

● geringes Risiko ● mäßiges Risiko ✓ erhöhtes Risiko ● hohes Risiko ● sehr hohes Risiko

Zukünftiges Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko
geringe Renditechancen

sehr hohes Risiko
höchste Renditechancen



Risikobereit

Zukünftiger empfohlener Anlagehorizont



Jahre oder länger

Zukünftige Anlagestrategie

Der Fonds wird zum 21.05.2025 neu ausgerichtet. Das Fondsvermögen wird in Aktien, Anleihen (bspw. hochverzinsliche Anlagen), Geldmarktinstrumente, Rohstoffe und Währungen angelegt. Die Anlagen können über Direktinvestments (außer Rohstoffe), in Form von Verbriefungen, Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Das Anlagekonzept verbindet aktives Management mit flexibler Steuerung einer Vielzahl von Anlageklassen. Mindestens 80% des Netto-Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, die unter nachhaltigen Gesichtspunkten ausgewählt wurden. Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Rahmen der Anlagestrategie im Sinne des Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 (Offenlegungsverordnung). Ziel ist, eine langfristig angemessene Rendite des angelegten Kapitals zu erwirtschaften, ohne eine fest definierte Struktur der Anlageklassen beachten zu müssen. Dabei investiert der Fonds strategisch zu rund 60 Prozent in Aktien bzw. Aktienfonds, die ihre Mittel weltweit sowohl in Standardwerte als auch in Aktien kleiner und mittlerer Unternehmen mit überdurchschnittlicher Wachstumsdynamik investieren. Zur taktischen Steuerung kann die Aktienquote je nach Kapitalmarktsituation zwischen 30 Prozent und 85 Prozent betragen. Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätigt. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Das Fondsmanagement trifft auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktiv Anlageentscheidungen und kann die Auswahl von Anlagen grundsätzlich sehr flexibel vornehmen. **Der Fonds wird ausschließlich in einer Fondsgebundenen Rentenversicherung der R+V Lebensversicherung AG eingesetzt. Eine direkte Erwerbsmöglichkeit für Anleger besteht nicht**

Zukünftige Chancen im Einzelnen

Diese bleiben unverändert. Siehe hierzu unter „Die Chancen im Einzelnen“ auf Seite 2.

Zukünftige Risiken im Einzelnen

Diese bleiben unverändert. Siehe hierzu unter „Die Risiken im Einzelnen“ auf Seite 2.

Zukünftige Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A3CVSC
ISIN	LU2368865148
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.09.2021
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI ³	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 31.03.2025	
Rücknahmepreis	50,11 EUR
Fondsvermögen	296,12 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 % ^{4,5}
Laufende Kosten ⁶	2,6 % p.a.

UniDuolInvest 3

Zukünftig: UniDuolInvest 3



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² Abbildungszeitraum 30.09.2021 bis 31.03.2025. 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.
- ³ 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.
- ⁴ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁵ 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.
- ⁶ 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/LU2368865148 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. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte des Fonds finden Sie auf www.union-investment.de/uniduoinvest_3-LU2368865148-fonds-A3CVSC/?portrait=1.

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 Luxembourg S.A. kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilsklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniDuolInvest 3 unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniDuolInvest 3 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 Luxembourg S.A. 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
www.union-investment.de