

VR Bank in Holstein eG

# WertAnlage - Individuelle und innovative Fondsvermögensverwaltung

webCall, am 21.05.2026

Robert Freese, CiAIM  
Union Investment Privatfonds GmbH





**Wie viel % eines Fluges steuert die KI?**

**Wie viele Menschen braucht es, damit ein Flugzeug abhebt?**

**Wo würdest du lieber einsteigen?**

- A) Flugzeug ohne jegliche KI-Unterstützung**
- B) Flugzeug ohne Piloten und Bodenpersonal**

# WertAnlage – Die exklusive Lösung für das Private Banking



Hochwertige und von  
Retail abgegrenzte FVV



Individualisierbar –  
Auswahl von Themen



Verwendung  
von KI im Investmentprozess

1



Zwei einfache und  
moderne Antrags-  
strecken



Individuelles  
Kundenreporting  
mit mehr Inhalten



Breites Angebot an  
Assetklassen inkl. Roh-  
stoffen (z. B. Gold-ETC)



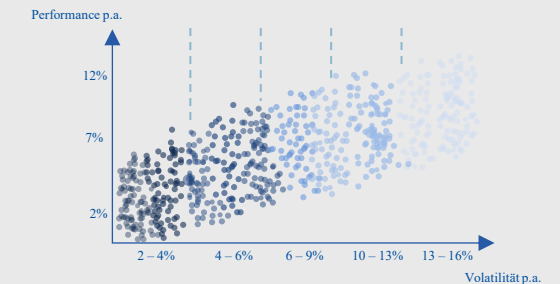
Mindestanlagesumme: 50.000 EUR

Sparplan: mind. 500 EUR / Monat, nur in Verbindung mit Einmalanlage

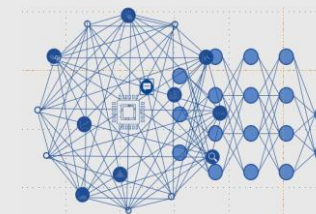
# Kompetenzen bündeln: Kooperation zwischen Union Investment und LAIC



Individuelles Onboarding



Individuelle Portfoliolösungen



Innovative Deep Learning Ansätze



Individuelles Reporting

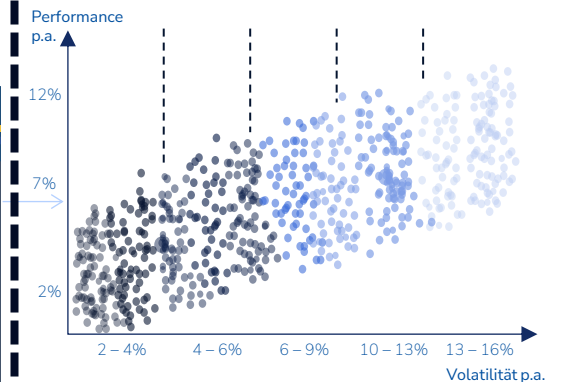
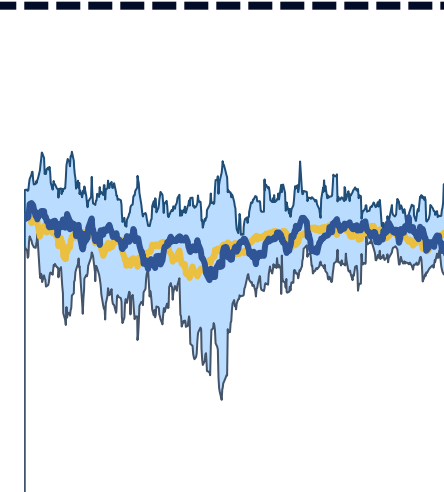
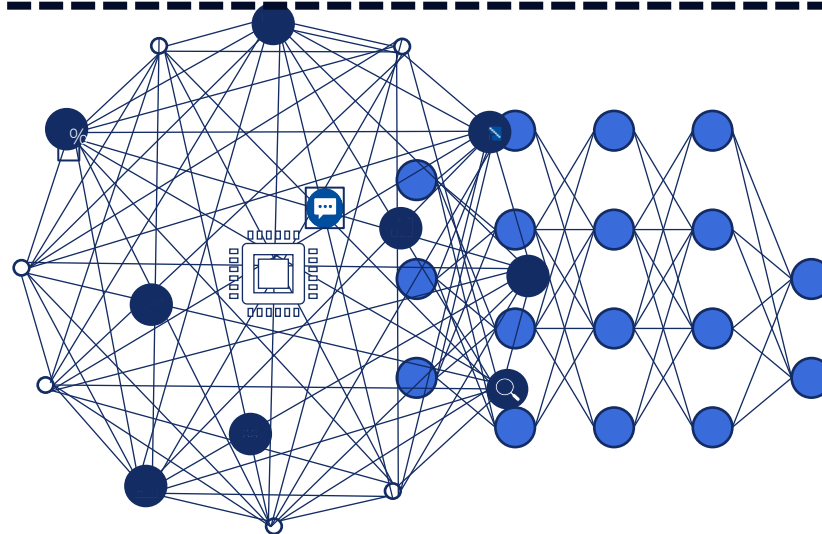
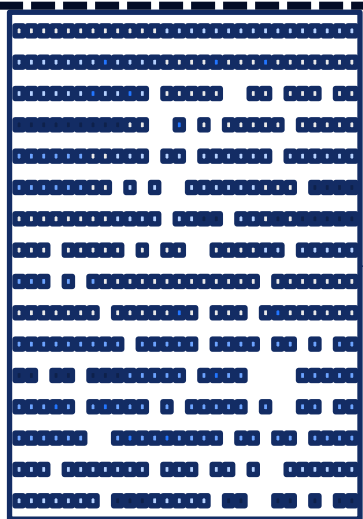
# LAIC Advisor ®: Hochleistungs-KI ermöglicht maßgeschneiderte Lösungen für WertAnlage

## LAIC

Trainieren von großen Daten durch selbstlernende  
Bayesianische Neuronale Netze

Hohe Prognosefähigkeit  
für Einzelwerte

Individuelle  
Portfoliokonstruktion



> 125 Mio. Datenpunkte  
täglich

>70.000: Analyse der  
Wertpapiere täglich

Umfangreiche Deep  
Learning Modelle

> 30 Tage: Hohe Prognose-  
güte für Renditen/Risiken

> 1 Mio. individuelle KI-  
Portfoliolösungen

1. Mio. Preis- und  
Indexdaten

IA

Auswertung der  
sozialen Medien

3,5 Mio. Makro- und  
Fundamentaldatenpunkte

12.000 aktive Fonds

Presseinformationen

Inflationszahlen

70.000 Aktien

125.000.000

Konjunkturdaten

Bilanzdaten

Analystenschätzungen

3.000 ETFs

FACTSET

Bloomberg

ISS FWW

ISS ESG

MACROBOND

Eigenes Dataware-  
house (Cloud Lösung)



Neben der hohen Datenquantität vor allem auch eine hohe Datenqualität Voraussetzungen!

IA

Wie lange würde ein Fondsmanager aus Frankfurt benötigen, um diese

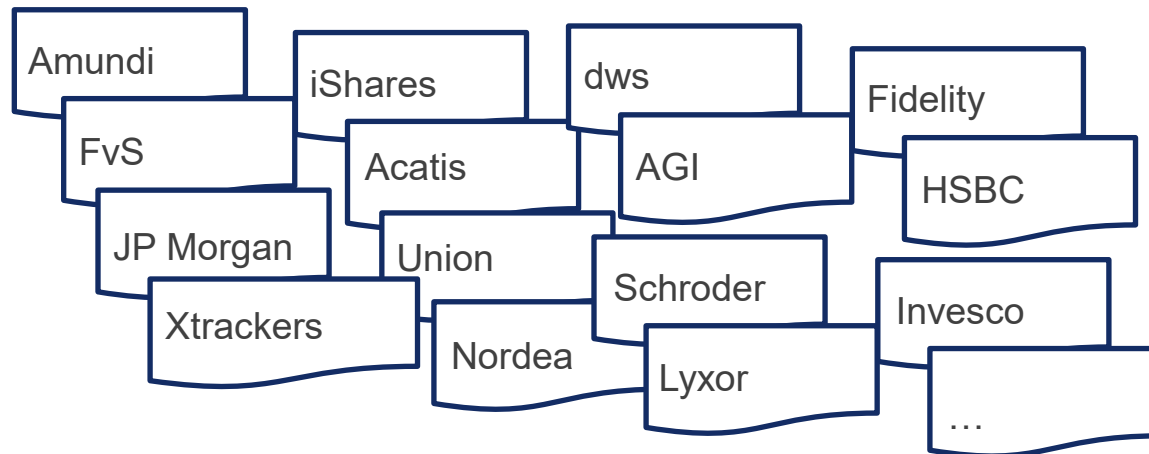
125.000.000

Datenpunkte zu analysieren?

Antwort: 14,26 Jahre, wenn er 24 Stunden jeden Tag arbeitet! Die KI braucht 30 Minuten 😊

# Schätzung der Rendite und Risiken

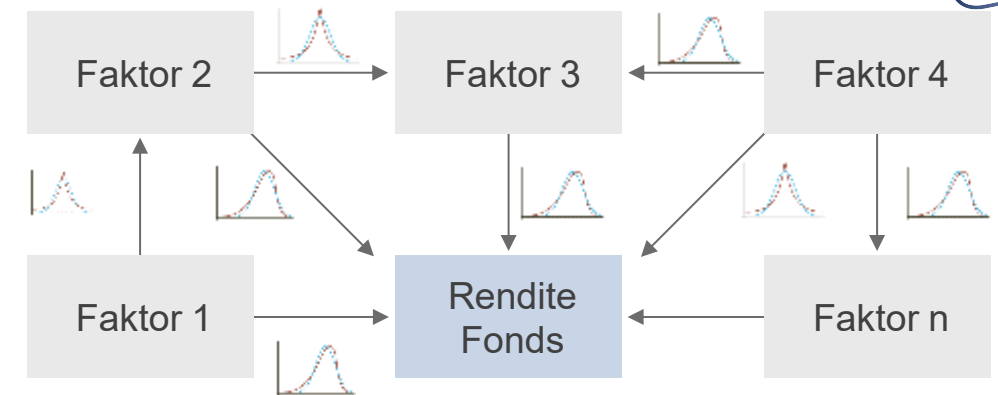
## Anlageuniversum



Zugriff auf mehr als 12.000 Fonds und 3.000 ETFs

Qualitätsgesichertes Nettouniversum beträgt ca. 1.000 Fonds nach Anwendung aller Filter und KI-Aufbereitung (Clustering)

## Prognose der einzelnen Fonds



Zusammenhänge der Fonds/ETFs und den Faktoren ergeben sich aus dem stetigen Training

Faktorprognosen und Einfluss auf die Fonds ergeben die Renditeprognosen für einzelne Wertpapiere

# Jedes Portfolio kann entsprechend der persönlichen **Interessen** und **Ziele** des Kunden individualisiert werden



+ Nordamerika



+ Schwellenländer



+ Europa



+ Technologien der Zukunft



+ Infrastruktur



+ Gesundheit & Lifestyle



+ Gold



+ Rohstoffe



+ Industriemetalle

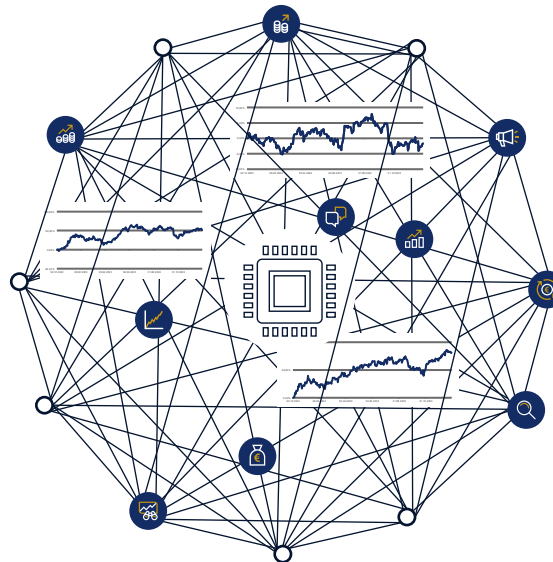
Die hier dargestellten Individualisierungsoptionen beziehen sich auf die klassische Variante. Bei Portfolios mit Nachhaltigkeitsmerkmalen sind vier Optionen wählbar (Rohstoffe, Gesundheit und Lifestyle, Technologien der Zukunft sowie Klima und neue Energien).

# Prognosen

## Daten

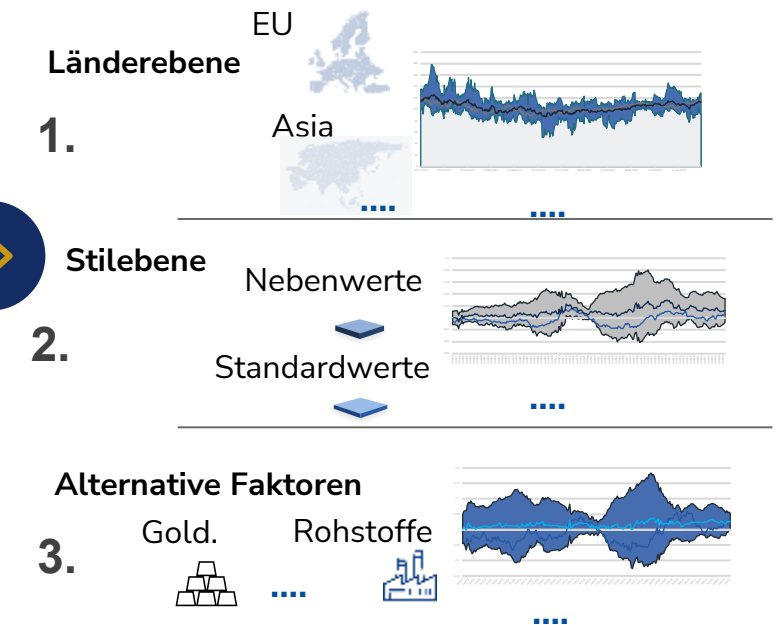


## Selbstlernende Datenanalyse in einem KI-Ansatz



Analyse der Zusammenhänge führt zur **Erklärung** historischer Renditen und **Mustererkennung**

## Prognosen von Renditen und Risiken zu Faktoren



Die KI schätzt für jeden Faktor eine eigene **Renditeverteilung** inkl. Unsicherheit



Zusammenhänge am Kapitalmarkt finden Berücksichtigung und werden analysiert

# Einblick WertAnlage: Beraterbericht schafft weitere Transparenz

## Inhalt

### Kapitel 1 WertAnlage

|                |   |
|----------------|---|
| Produktkonzept | 3 |
|----------------|---|

### Kapitel 2 Basisportfolios

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| Übersicht Basisportfolios | 10  |
| WertAnlage: 20            | 17  |
| WertAnlage: 20 N          | 27  |
| WertAnlage: 40            | 37  |
| WertAnlage: 40 N          | 47  |
| WertAnlage: 60            | 57  |
| WertAnlage: 60 N          | 67  |
| WertAnlage: 80            | 77  |
| WertAnlage: 80N           | 87  |
| WertAnlage: 100           | 97  |
| WertAnlage: 100 N         | 107 |
| Anlagebeispiele           | 117 |

### Kapitel 3 Individualisierungsoptionen

|                                                     |     |
|-----------------------------------------------------|-----|
| Übersicht Individualisierungsoptionen               | 123 |
| Wertentwicklung                                     | 124 |
| Anlagebeispiel Nordamerika                          | 129 |
| Anlagebeispiel Europa                               | 130 |
| Anlagebeispiel Schwellenländer                      | 131 |
| Anlagebeispiele Gesundheit und Lifestyle            | 132 |
| Anlagebeispiele Technologien der Zukunft            | 134 |
| Anlagebeispiel Infrastruktur <sup>1</sup>           | 136 |
| Anlagebeispiel Klima und Neue Energien <sup>2</sup> | 137 |
| Anlagebeispiele Rohstoffe                           | 138 |
| Anlagebeispiel Gold <sup>1</sup>                    | 140 |
| Anlagebeispiel Industriemetalle <sup>1</sup>        | 141 |

<sup>1</sup>ausschließlich für WertAnlage in der klassischen Variante möglich    <sup>2</sup>ausschließlich für WertAnlage in der Variante mit Nachhaltigkeitsmerkmalen möglich

Union Investment Wertvoll

WertAnlage: 60 – Allokation nach Anlageklassen und Regionen



WertAnlage: 60 – Wesentliche Transaktionen und Kommentar

Wesentliche Transaktionen der vergangenen drei Monate

| Fonds                                                         | ISIN         | Transaktion | Anteil zum Kaufzeitpunkt |
|---------------------------------------------------------------|--------------|-------------|--------------------------|
| BlackRock Global Funds - World Technology Fund A2 EUR         | LU0311011107 | Kauf        | 2,37%                    |
| BlackRock Global Funds - World Energy Fund A2 EUR             | LU0311011108 | Kauf        | 2,37%                    |
| BlackRock Global Funds - World Healthcare Fund A2 EUR         | LU0311011109 | Kauf        | 2,37%                    |
| BlackRock Global Funds - World Financials Fund A2 EUR         | LU0311011110 | Kauf        | 2,37%                    |
| BlackRock Global Funds - World Consumer Goods Fund A2 EUR     | LU0311011111 | Kauf        | 2,37%                    |
| BlackRock Global Funds - World Industrials Fund A2 EUR        | LU0311011112 | Kauf        | 2,37%                    |
| BlackRock Global Funds - World Materials Fund A2 EUR          | LU0311011113 | Kauf        | 2,37%                    |
| BlackRock Global Funds - World Telecommunications Fund A2 EUR | LU0311011114 | Kauf        | 2,37%                    |
| BlackRock Global Funds - World Utilities Fund A2 EUR          | LU0311011115 | Kauf        | 2,37%                    |
| BlackRock Global Funds - World Real Estate Fund A2 EUR        | LU0311011116 | Kauf        | 2,37%                    |

Stand: 31.03.2025

**Kommentar zu den wesentlichen Transaktionen**

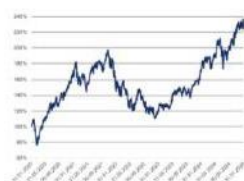
Im Dezember 2024 zeigte sich eine klare Präferenz für Technologie, Umwelttechnologien und nachhaltige Investments. Der BlackRock Global Funds - World Technology Fund A2 EUR wurde stark ausgebaut, was auf die steigende Relevanz der Technologie für die Zukunft der Wirtschaft hinweist. Zudem wurde der BlackRock Global Funds - World Energy Fund A2 EUR verstärkt in den Fokus genommen, was auf die zunehmende Bedeutung der Energieversorgung hinweist. Die Transaktionen zeigen eine klare Tendenz zur Diversifikation in verschiedene Sektoren und Regionen, was die Risikostreuung des Portfolios stärkt.

Anlagebeispiel Thema Technologien der Zukunft (klassisch)  
BlackRock Global Funds - World Technology Fund A2 EUR

Das Wichtigste im Überblick

- Das Thema der „Technologien der Zukunft“ ist neben den außerordentlichen Renditechancen des Technologie-sektors auch für die zukünftige Wirtschafts- und Produktivitätsentwicklung von großer Relevanz.
- Neben aktuell populären Themen wie Big Data, Robotics und Künstlicher Intelligenz spielen auch die gestiegenen Sicherheitsanforderungen der Cyber-Security eine übergeordnete Rolle.
- Der dazugehörige BlackRock Global Funds - World Technology Fund A2 EUR liegt im Bereich der Weltmarktführer der Technologiebranche an und positioniert sich aufgrund des Trends der Digitalisierung.

BR Global Funds - World Technology Fund A2 EUR



(Quelle: Union Investment, 31.03.2025)

Union Investment Wertvoll

# Aktuelle Zusammenstellung des Portfolios

## WertAnlage: 80 – Vermögensaufstellung

| Fonds                                                        | ISIN         | Anteil | Asset Klasse   | Investment   |
|--------------------------------------------------------------|--------------|--------|----------------|--------------|
| iShares MSCI Global Semiconductors UCITS ETF USD (Acc)       | IE000I8KRLL9 | 8,80%  | Aktienfonds    | ETF          |
| UniRenta EmergingMarkets I                                   | LU0809575300 | 8,26%  | Rentenfonds    | UI-Fonds     |
| LF - AI Impact Equity US RC                                  | DE000A2P0UD7 | 8,12%  | Aktienfonds    | LAIQON-Fonds |
| iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF EUR Hdg Ac | IE00BYX8XD24 | 7,63%  | Aktienfonds    | ETF          |
| LF - AI Impact Equity EU S1                                  | DE000A40HGM8 | 6,88%  | Aktienfonds    | LAIQON-Fonds |
| iShares \$ Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF EUR Hedged (Dist)  | IE00BGPP6697 | 6,59%  | Rentenfonds    | ETF          |
| iShares Edge MSCI USA Value Factor UCITS ETF USD (Acc)       | IE00BD1F4M44 | 5,69%  | Aktienfonds    | ETF          |
| UniInstitutional Aktien Infrastruktur ESG                    | DE000A2QFXJ2 | 4,90%  | Aktienfonds    | UI-Fonds     |
| UniInstitutional Euro Reserve Plus                           | DE000A1C81J5 | 4,01%  | Geldmarktfonds | UI-Fonds     |
| L&G Hydrogen Economy UCITS ETF USD Acc ETF                   | IE00BMYDM794 | 3,91%  | Aktienfonds    | ETF          |
| UniInstitutional EM Corporate Bonds Low Duration ESG         | LU1342556849 | 3,62%  | Rentenfonds    | UI-Fonds     |
| LF - AI Dynamic Multi Asset S                                | DE000A2P0T10 | 3,35%  | Mischfonds     | LAIQON-Fonds |
| UniFavorit: Aktien I                                         | DE000A0M80M2 | 3,10%  | Aktienfonds    | UI-Fonds     |
| iShares \$ Corp Bond UCITS ETF USD (Dist)                    | IE0032895942 | 2,63%  | Rentenfonds    | ETF          |
| UniSector: BioPharma A                                       | LU0101441086 | 2,51%  | Aktienfonds    | UI-Fonds     |
| HSBC Japan Screened Equity UCITS ETF USD                     | IE00BKY55S33 | 2,48%  | Aktienfonds    | ETF          |
| Xtrackers Vietnam Swap UCITS ETF 1C                          | LU0322252924 | 2,10%  | Aktienfonds    | ETF          |
| UniEM Global                                                 | LU0115904467 | 2,06%  | Aktienfonds    | UI-Fonds     |
| K&K - Wachstum & Innovation I                                | DE000A3ERMH8 | 1,97%  | Aktienfonds    | Drittfonds   |
| iShares Dow Jones U.S. Select Dividend UCITS ETF (DE)        | DE000A0D8Q49 | 1,56%  | Aktienfonds    | ETF          |
| iShares MSCI Korea UCITS ETF (Dist)                          | IE00B0M63391 | 1,54%  | Aktienfonds    | ETF          |
| iShares Oil & Gas Exploration & Production UCITS ETF         | IE00B6R51Z18 | 1,49%  | Aktienfonds    | ETF          |
| iShares Global Infrastructure UCITS ETF USD Dist             | IE00B1FZS467 | 1,30%  | Aktienfonds    | ETF          |
| Amundi S&P 500 Klima Paris Align UCITS ETF Acc               | IE000O5FBC47 | 1,16%  | Aktienfonds    | ETF          |
| BNPP Easy MSCI Pacific ex Japan Min TE UCITS ETF C           | LU1291106356 | 1,13%  | Aktienfonds    | ETF          |
| UniInstitutional Global High Dividend Equities               | DE000A0RPAP8 | 1,09%  | Aktienfonds    | UI-Fonds     |
| Xtrackers MSCI Canada Screened UCITS ETF 1C                  | LU0476289540 | 1,08%  | Aktienfonds    | ETF          |
| UniRenta                                                     | DE0008491028 | 1,05%  | Rentenfonds    | UI-Fonds     |
| Jupiter Gold & Silver Fund I EUR Acc                         | IE00BYVJRF70 | 0,99%  | Aktienfonds    | Drittfonds   |

# Aktuelle Transaktionen am 13.03.2026 (alle Portfolios)

## Umschichtung innerhalb von Value – Risikoerhöhung innerhalb der Schwellenländer

### Verkäufe\*

|                               |                    |                     |
|-------------------------------|--------------------|---------------------|
| Unilnst. Euro Reserve Plus    | UniEuroRenta EM    | Jupiter Gold&Silver |
| UniESG Untern.anleihen        | UniEuroRenta EM    | Jupiter Gold&Silver |
| Am. S&P World Financials Scr. | UniEuroRenta EM    | Jupiter Gold&Silver |
| Am. S&P World Financials Scr. | UniEuroRenta EM    | UniGlobal Value     |
| Am. S&P World Financials Scr. | UniFavorit: Aktien | UniGlobal Value     |

|                |
|----------------|
| WertAnlage 20  |
| WertAnlage 40  |
| WertAnlage 60  |
| WertAnlage 80  |
| WertAnlage 100 |

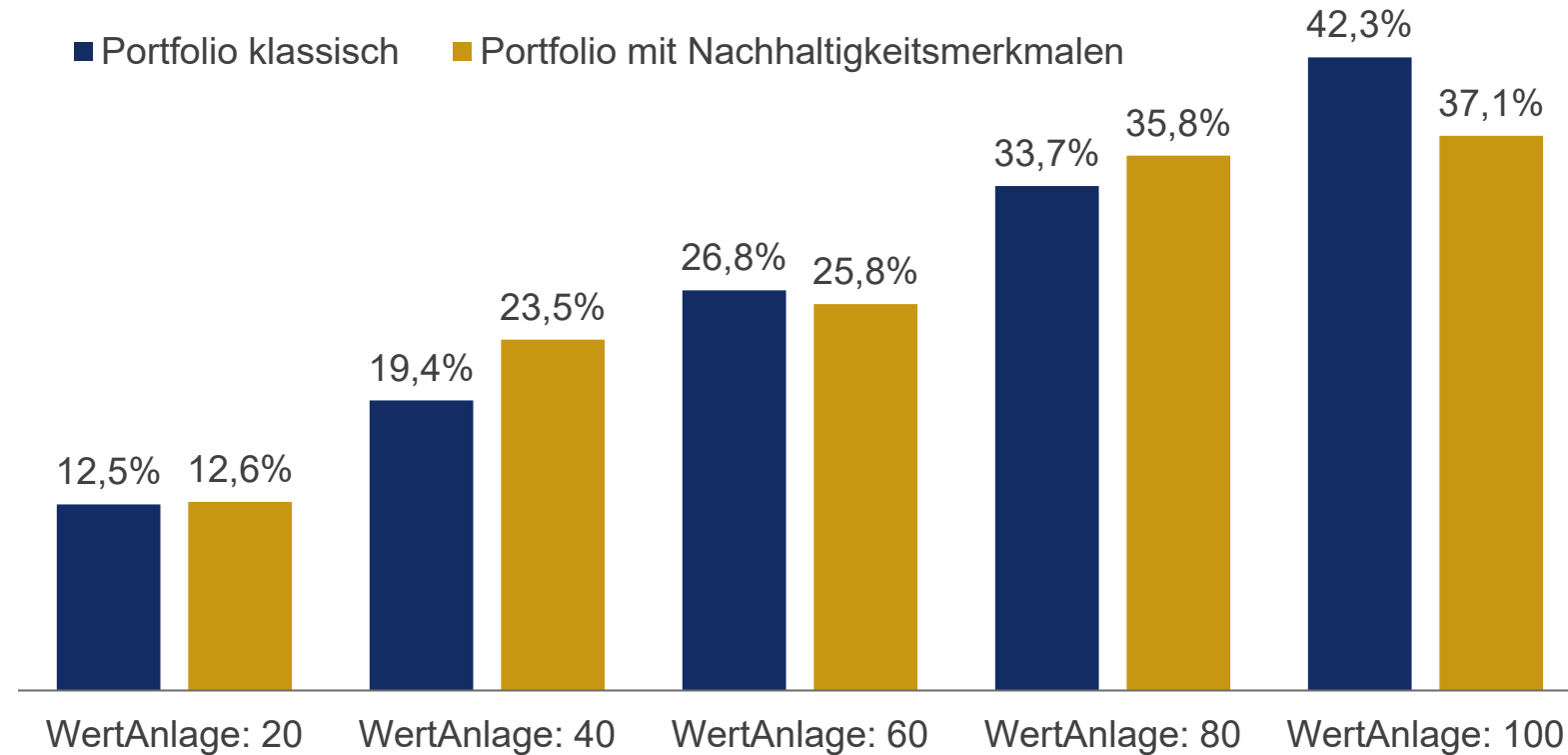
### Käufe\*

|                               |                            |                               |
|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| iShares Global Infrastructure | UniRenta EM                | Unilnst. Gl. Corp. Short Dur. |
| iShares Global Infrastructure | iShares Edge MSCI EM Value | Unilnst. Gl. Corp. Short Dur. |
| iShares Global Infrastructure | iShares MSCI Korea         | Unilnst. Gl. Corp. Short Dur. |
| iShares Global Infrastructure | UniEM Global               | Unilnst. Gl. Corp. Short Dur. |
| Unilnst. Aktien Infrastr. ESG | UniRenta EM                | Invesco Solar Energy          |

\* Auswahl von Transaktionen nach Anzahl der betroffenen Portfolios und Größe der Umsätze. Es werden nicht alle Transaktionen dargestellt.

# WertAnlage Basisportfolios – Wertentwicklung seit Auflegung

Wertentwicklung 29.12.2023 – 15.05.2026

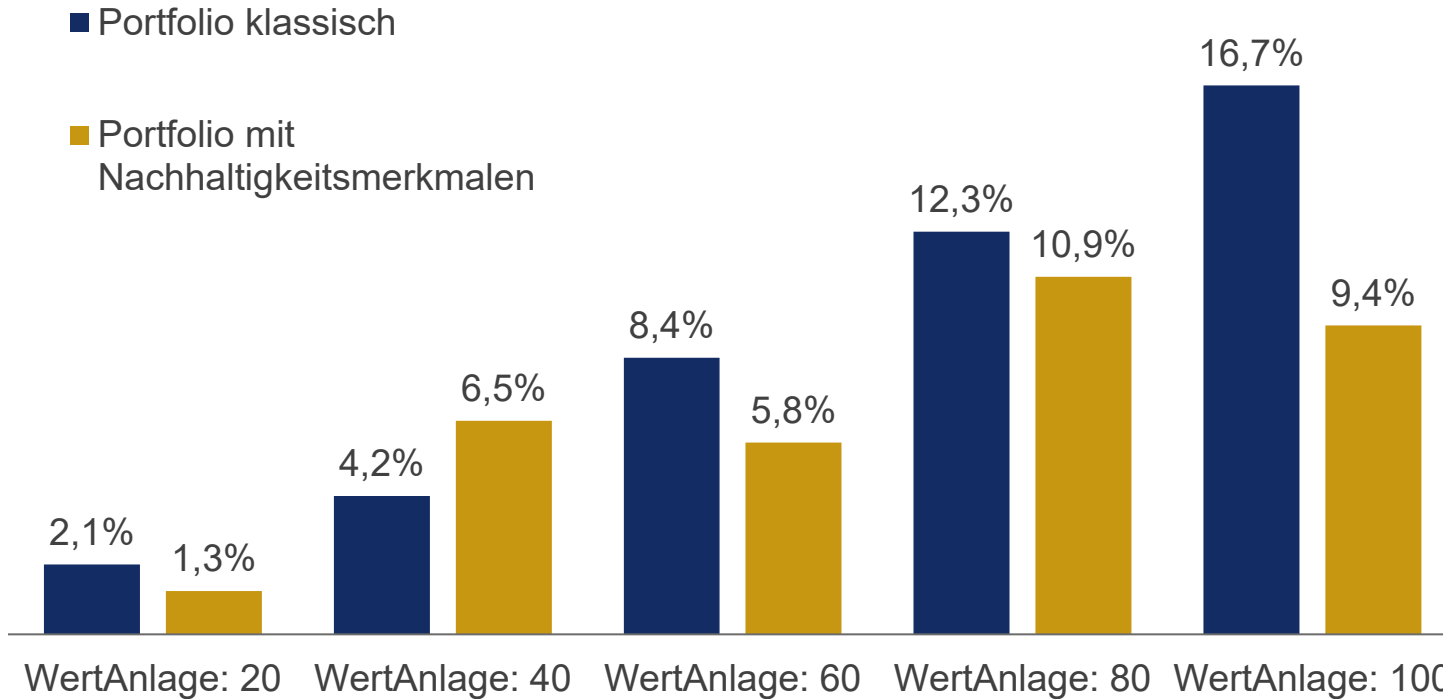


| Basisportfolio WertAnlage | Bandbreite der Aktienquote |
|---------------------------|----------------------------|
| 20/ 20N                   | 10 Prozent bis 20 Prozent  |
| 40/ 40N                   | 24 Prozent bis 40 Prozent  |
| 60/ 60N                   | 36 Prozent bis 60 Prozent  |
| 80/ 80N                   | 48 Prozent bis 80 Prozent  |
| 100/ 100N                 | 60 Prozent bis 100 Prozent |

Quelle: Union Investment, Stand: 15.05.2026, Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung der Basisportfolios in der Vergangenheit. Die Basisportfolios werden seit Auflegung zum 29.12.2023 geführt. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Wertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten der eingesetzten Fonds. Nicht enthalten ist die Gesamtgebühr der WertAnlage, da diese eine bankindividuelle Komponente aufweist.

# WertAnlage Basisportfolios – Wertentwicklung 2026

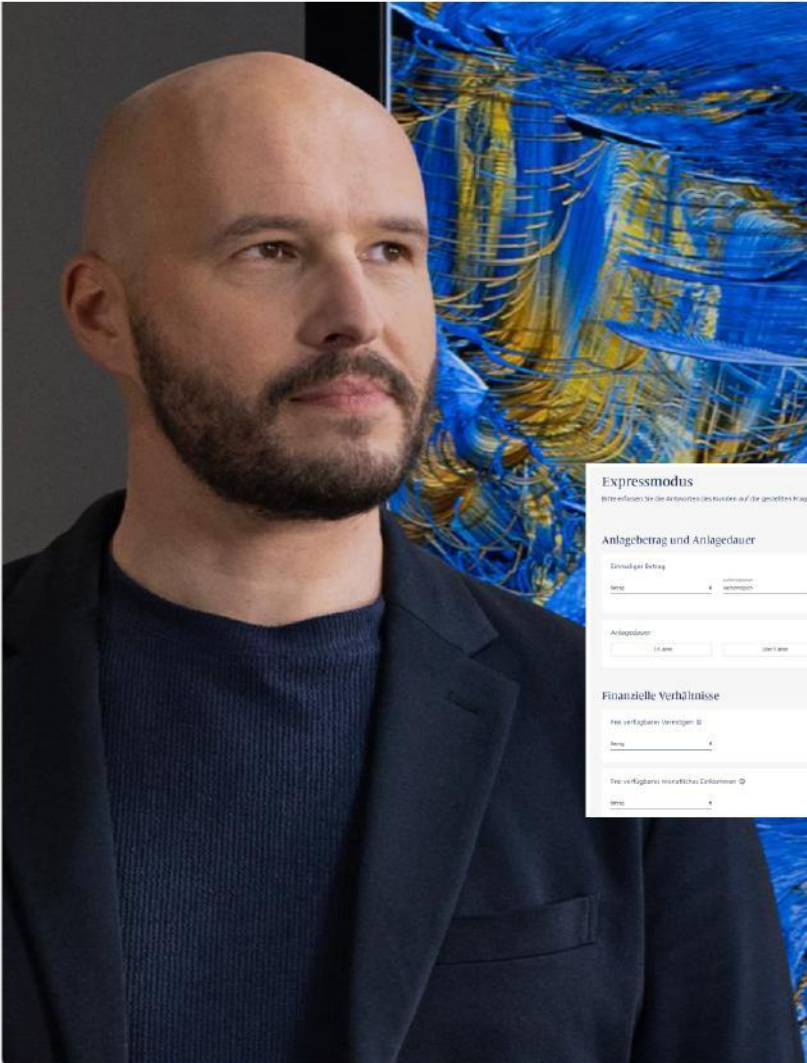
Wertentwicklung 30.12.2025 – 15.05.2026



| Basisportfolio WertAnlage | Bandbreite der Aktienquote |
|---------------------------|----------------------------|
| 20/ 20N                   | 10 Prozent bis 20 Prozent  |
| 40/ 40N                   | 24 Prozent bis 40 Prozent  |
| 60/ 60N                   | 36 Prozent bis 60 Prozent  |
| 80/ 80N                   | 48 Prozent bis 80 Prozent  |
| 100/ 100N                 | 60 Prozent bis 100 Prozent |

Quelle: Union Investment, Stand: 15.05.2026, Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung der Basisportfolios in der Vergangenheit. Die Basisportfolios werden seit Auflegung zum 29.12.2023 geführt. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Wertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten der eingesetzten Fonds. Nicht enthalten ist die Gesamtgebühr der WertAnlage, da diese eine bankindividuelle Komponente aufweist.

# Zwei einfache und moderne **Beratungstrecken**



Die Kunst der Vermögensanlage

## WertAnlage - die innovative und individuelle Fondsvermögensverwaltung

Expressmodus ⓘ

Erfassung starten

Gesprächsmodus ⓘ

Beratung starten

**Expressmodus**

Bitte erfassen Sie die relevanten Daten des Kunden auf der jeweiligen Frage.

**Anlagebetrag und Anlagedauer**

Einzahlungs Betrag:  €  €

Anlagedauer:  Jahre  Jahre

**Finanzielle Verhältnisse**

Wie verfügbare Vermögen: ⓘ

Bonus:  €

Wie verfügbare monatliche Einzahlungen: ⓘ

Bonus:  €

**Kenntnisse und Erfahrungen**

Bitte geben Sie Ihre Kenntnisse und Erfahrungen an, indem Sie die folgenden Aussagen bestätigen.

Kenntnisse:  ja  nein

Erfahrungen:  ja  nein

**Risikobereitschaft**

Wie riskant sind Sie bei der Anlage? (0 = sehr konservativ, 10 = sehr aggressiv)

0  10

**Nachhaltigkeit**

Nachhaltigkeitspräferenzen berücksichtigen:  ja  nein

ja  nein

**Ihr Gespräch**

Führen Sie den Kunden flexibel durch die Kategorien, um ein individuelles Angebot zu erhalten.

**Anlagebetrag und Anlagedauer**

**Finanzielle Verhältnisse**

**Kenntnisse und Erfahrungen**

**Risikobereitschaft**

**interaktive Produktreise**

Jetzt starten

Weiter →

Andreas Lutz, Künstler

# Der VR-NetKey ist erforderlich...

The screenshot shows the homepage of Volksbank Musterstadt eG. At the top, the logo and name 'Volksbank Musterstadt eG' are visible, along with a 'Startseite' link. Below the header, there is a search bar with a dropdown arrow, a search icon, and the placeholder text 'Nachname'. To the right of the search bar is a button labeled 'Erweitern' with a dropdown arrow. Below the search bar, there are two statistics: '157 Registrierte Nutzer' and '0 Anträge'. The main content area is titled 'Produktauswahl' and features a 'WertAnlage' section with a blue icon. Below this, there are two options: 'Einzeldepot' and 'Gemeinschaftsdepot'. A white modal window is overlaid on the page, displaying a warning icon (a triangle with an exclamation mark) and the following text: 'Ihr Kunde benötigt für WertAnlage einen VR-NetKey'. Below this text, it says: 'Für WertAnlage ist die Nutzung des Online-Banking erforderlich und vertraglich vereinbart. Bitte stellen Sie sicher, dass Ihr Kunde einen VR-NetKey erhält, sollte er diesen noch nicht besitzen.' At the bottom of the modal, there are two buttons: 'Abbrechen' and 'Weiter zur Antragsstrecke'.

Volksbank Musterstadt eG Startseite

▼ 🔍 Nachname Erweitern ▼

157 Registrierte Nutzer 0 Anträge

Produktauswahl

WertAnlage

Einzeldepot Gemeinschaftsdepot



**Ihr Kunde benötigt für WertAnlage einen VR-NetKey**

Für WertAnlage ist die Nutzung des Online-Banking erforderlich und vertraglich vereinbart. Bitte stellen Sie sicher, dass Ihr Kunde einen VR-NetKey erhält, sollte er diesen noch nicht besitzen.

Abbrechen Weiter zur Antragsstrecke

# Zugangsdaten (Teststrecke)

1

## Serviceportal

Link: <https://vr-demo.anlegen-test.meininvest.de/service>

Anmeldung Mitarbeiter:

E-Mail: mrtest523+demo1-wertanage1@gmail.com

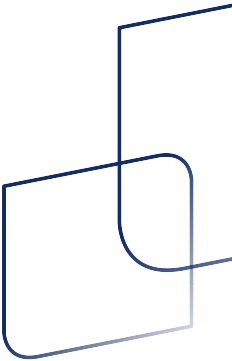
Passwort: Testing123

2

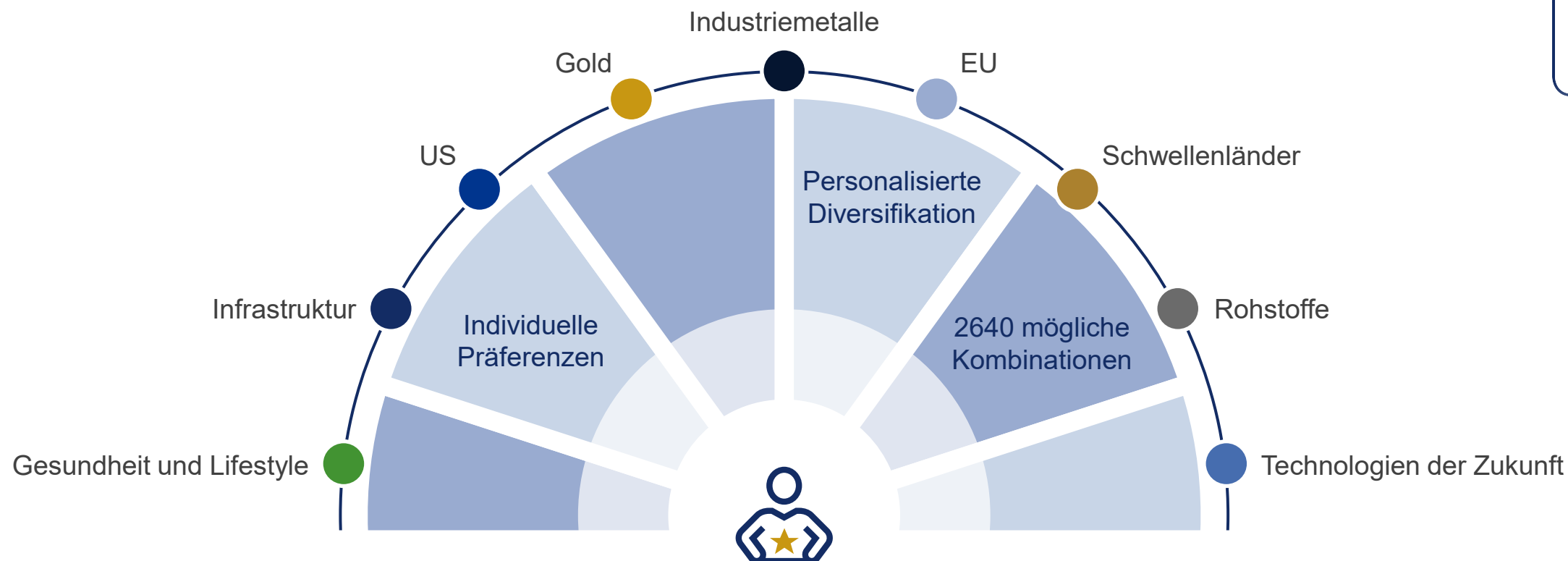
## Fragestrecke

Benutzername: union

Passwort: wXnxnEyh4W



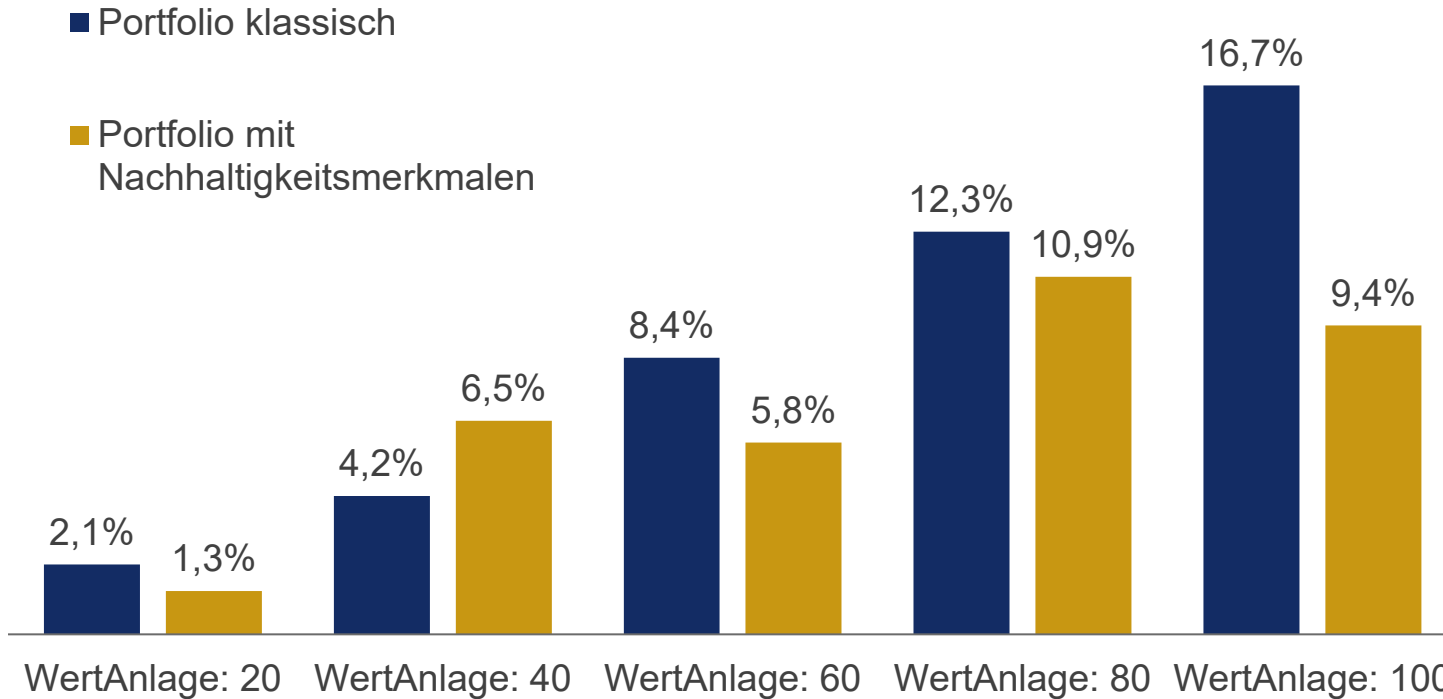
# Individualisierungswünsche: Der Kunde ist König



Echte Individualisierung bereits ab **50 TEUR** was normalerweise erst ab **1–5 Mio.** Anlagevermögen zugänglich ist

# WertAnlage Basisportfolios – Wertentwicklung 2026

Wertentwicklung 30.12.2025 – 15.05.2026



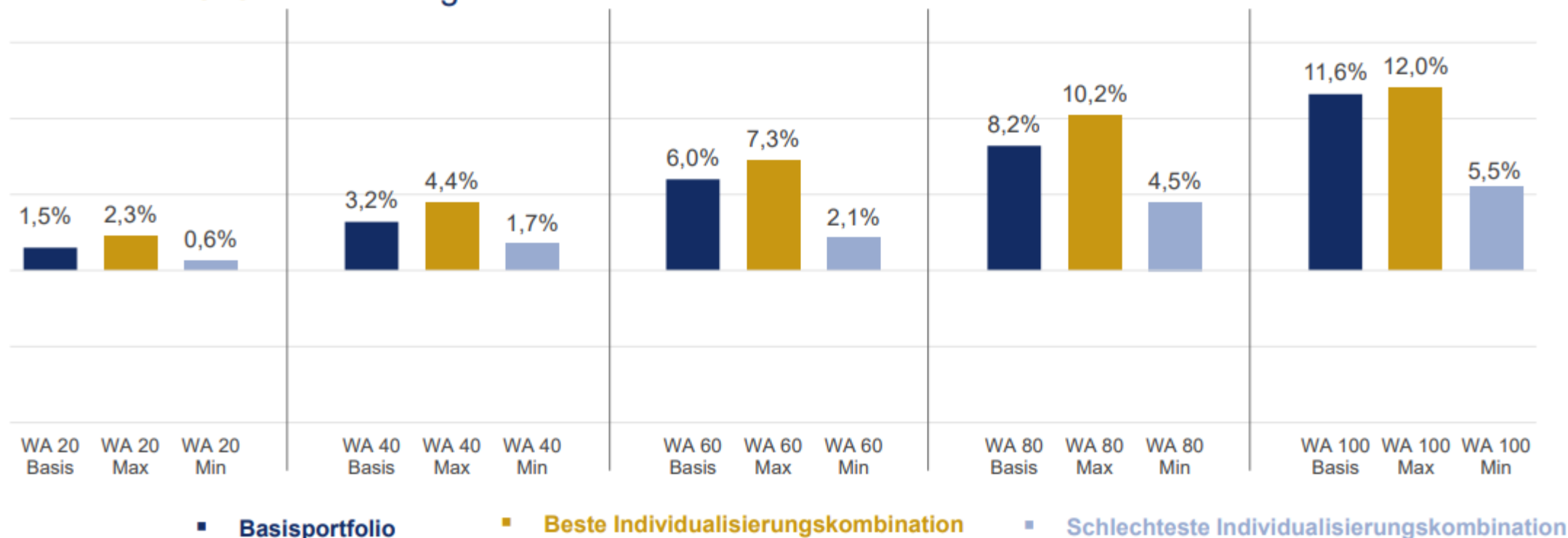
| Basisportfolio WertAnlage | Bandbreite der Aktienquote |
|---------------------------|----------------------------|
| 20/ 20N                   | 10 Prozent bis 20 Prozent  |
| 40/ 40N                   | 24 Prozent bis 40 Prozent  |
| 60/ 60N                   | 36 Prozent bis 60 Prozent  |
| 80/ 80N                   | 48 Prozent bis 80 Prozent  |
| 100/ 100N                 | 60 Prozent bis 100 Prozent |

Quelle: Union Investment, Stand: 15.05.2026, Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung der Basisportfolios in der Vergangenheit. Die Basisportfolios werden seit Auflegung zum 29.12.2023 geführt. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Wertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten der eingesetzten Fonds. Nicht enthalten ist die Gesamtgebühr der WertAnlage, da diese eine bankindividuelle Komponente aufweist.

# USP Individualisierung

Echter Einfluss auf die Performance durch Individualisierung möglich

## Performance 2026 YTD im Vergleich



67% der Kunden / Berater wählen Individuelle Portfolios. Dies verändert den Spielraum der KI und auch teilweise die möglichen Instrumente.

Quelle: Union Investment, Stand: 30.04.2026. Die Grafik veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

# Ein Blick auf unsere exklusive Produktlösung WertAnlage

## Individuelle Vermögensverwaltung



- Erfüllt **Individualisierungswünsche** der gehobenen Betreuungskunden
- Vereint **menschliche Kompetenz** mit KI
- **Hochwertiger Gesamtauftritt**, der Kunden anspricht

Exklusive und neue Fondsvermögensverwaltung, die auf Basis von künstlicher Intelligenz gesteuert wird. Durch die individuelle Möglichkeit Schwerpunkte zu setzen, ergeben sich über **2.600** verschiedene Portfolios.

## WertAnlage – zwei starke Differenzierungsmerkmale

Individualisierung



Künstliche Intelligenz



WertAnlage als einzigartige Fondsvermögensverwaltung in der Genossenschaftlichen Finanzgruppe eröffnet neue Möglichkeiten in der Geldanlage.

Ab 50.000 EUR  
Einmalanlage.  
Sparpläne mit  
Mindesteinlage ab 500 EUR  
möglich.

# Gesamtgebühr und -kosten MiFID II für den Anleger

## Übersicht für die klassische Variante und die Variante mit Nachhaltigkeitsmerkmalen

|                                             | WertAnlage 20 | WertAnlage 40 | WertAnlage 60 | WertAnlage 80 | WertAnlage 100 |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Gesamtgebühr inkl. Ust<sup>1</sup></b>   | <b>1,85 %</b> | <b>1,85 %</b> | <b>1,85 %</b> | <b>1,85 %</b> | <b>1,85 %</b>  |
| davon Servicegebühr Vermittler <sup>2</sup> | 0,99%         | 0,99%         | 0,99%         | 0,99%         | 0,99%          |
| davon Vermögensverwaltungsgebühr            | 0,86%         | 0,86%         | 0,86%         | 0,86%         | 0,86%          |
| Produktkosten <sup>3</sup>                  | 0,70 %        | 0,73 %        | 0,77 %        | 0,81 %        | 0,85%          |
| <b>Gesamtkosten nach MiFID II</b>           | <b>2,55 %</b> | <b>2,58 %</b> | <b>2,62 %</b> | <b>2,66 %</b> | <b>2,70 %</b>  |

<sup>1</sup> Gesamtgebühr enthält keine laufenden Produktkosten. Diese hängen von der Zusammensetzung des Portfolios sowie der eingesetzten Finanzinstrumente ab und werden dem Anleger im Rahmen der Kosteninformationen transparent dargestellt. Begrifflichkeit „Gesamtgebühr“ wird von Wettbewerbern genutzt.

<sup>2</sup> Servicegebühr wird bankindividuell festgelegt und kann auf Kundenebene rabattiert werden. In diesem Beispiel beträgt diese 0,83% zuzüglich Umsatzsteuer in Höhe von 19%.

<sup>3</sup> Kalkulierte Produktkosten für das jeweilige Portfolio. Diese Kosten werden dem Kunden nicht direkt in Rechnung gestellt, sondern aus dem jeweiligen Investmentvermögen geleistet. Die Produktkosten unterliegen definierter Grenzen, woraus sich diese Kalkulation ergibt. Quelle: Union Investment

# Einstieg über den bekannten Weg: BAP agree21->Banking Workspace

**Funktionsauswahl**



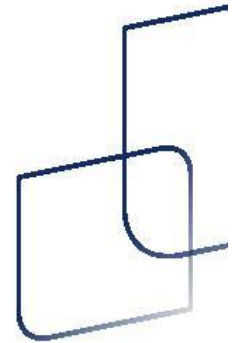
|          |                                         |
|----------|-----------------------------------------|
| Strg + 0 | Aufgabenliste bearbeiten                |
| Strg + 1 | Disposition bearbeiten                  |
| Strg + 3 | Einzelengagement anzeigen               |
| Strg + 4 | Gesamtengagement anzeigen               |
| Strg + 5 | Vermögensverhältnis anzeigen / anpassen |

|          |                                |
|----------|--------------------------------|
| Strg + 6 | Personenübersicht anzeigen     |
| Strg + 7 | Bar-Transaktion erfassen       |
| Strg + 8 | Umsatz anzeigen                |
| Strg + 9 | SEPA-Überweisungen durchführen |

**Onlinebanking/  
e-Postfach  
verpflichtend**

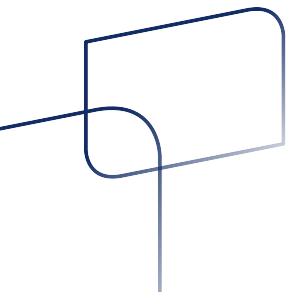
- ☐ Tägliche Aufgaben
- ☐ Personen- und Kundenstammanlage
- ☐ Personenbearbeitung und -pflege
- ☐ Genossenschaftliche Beratung
- ☐ Konto-, Depot- und Produktverwaltung
- ☐ Karten und Online-Banking
- ☐ Verbundgeschäft
  - ☐ R+V Versicherung
    - ☐ Versicherungen
  - ☐ Bausparkasse Schwäbisch Hall
    - ☐ Union-Investment
    - ☐ easyCredit
    - ☐ VR-PrivateBanking
    - ☐ Währungsgeschäft
    - ☐ Antragsverwaltung
- ☐ Wertpapier- und Depotgeschäft
  - ☐ Depotanalyse
  - ☐ Wertpapierorder
  - ☐ Wertpapierinformationen
  - ☐ Wertpapierangebot
  - ☐ Wertpapierauswertung
- ☐ Zahlungsverkehr
  - ☐ Kreditmanagement
  - ☐ Vertriebsmanagement
- ☐ Formulare und Dokumente
- ☐ KundenDialogCenter

- ☐ Gesprächsdokumentation WPHG
- ☐ Vorhandene Dokumentationen WpHG anzeigen
- ☐ Kenntnisse ermitteln -> BankingWorkspace
- ☐ MiFID-Starterpaket erstellen (in Papierform)
- ☐ Hausmeinung anzeigen
- ☐ Pflichtinformationen in Papierform - Union
- ☐ Pflichtinformationen in Papierform - Depot-B
- ☐ Sperrung des WP-Postfach-Netkey
- ☐ detaillierte Kosteninformation erstellen
- ☐ meinSparplan -> Banking Workspace
- ☐ VermögenPlus -> Banking Workspace
- ☐ MiFID Quickfix -> Banking Workspace
- ☐ MeinInvest -> Banking Workspace
- ☐ UnionDepot Komfort (UDK) -> Banking Workspace
- ☐ WertAnlage -> Banking Workspace
- ☐ Depotanalyse
- ☐ Wertpapierorder
- ☐ Wertpapierinformationen
- ☐ Wertpapierangebot
- ☐ Wertpapierauswertung



## Nice to know ☺

- Es ist keine E-Mail-Adresse erforderlich (Kunde verzichtet dann auf Benachrichtigungen).
- Es ist keine Mobilfunknummer erforderlich
- Es kann einen Tag dauern, bis das Depot in den Status „Erfolgreich“ wechselt (Nach Antrag erstellt LAIC die Portfolioallokation, danach erfolgt die technische Depoteröffnung).
- Für den Abschluss der WertAnlage ist ein VR-NetKey erforderlich. (kein VR-NetKey light / WpHG-Postfach))
- Aktuell ist eine Strategie pro Kunde unter einer Depotnummer abschließbar.
- Bei Strategiewechsel oder Änderung der Individualisierung wird nicht zwingend der Gesamtbestand verkauft sondern nur die Änderungen (Hinweis: Jede Lösung ist eigenständig / Unterschiede können groß sein)
- Aktuell sind keine JuniorDepots oder Depots für juristische Personen möglich.
- Bereits erteilte Vollmachten (UD/UDK) gelten nicht für WertAnlage (Stammdepotlogik)
- Bereits erteilter Freistellungsauftrag (UD/UDK) gilt auch für WertAnlage (Kundennummerlogik)



# Beratungsstrecke als Kernstück der Berateraktivität



**Beratungsstrecke** liefert Effizienz und automatisierte Geeignetheitsprüfung



**Exposés** erläutern prägnant alle Individualisierungsoptionen



**Produktreise** erklärt dem Kunden unterstützend WertAnlage



**Produktporträts** informieren kompakt über sämtliche Basisportfolios

# Regelmäßig & transparent: Informationen für Ihre Beratung

## Berater erhält aktuelle und übersichtliche Informationen zur WertAnlage

Monatliche  
**Produktporträts** zu den  
Basisportfolios von  
WertAnlage



Informationsdokument, Stand: 07.03.2025, Seite 1 von 3

### WertAnlage: 100

Individuelle und Innovative  
Fondsvermögensverwaltung

**Konzept**  
WertAnlage: 100 ist eine Anlagestrategie der Fondsvermögensverwaltung WertAnlage erfolgt eine Investition in aktiv gemanagte Investmentfonds sowie börsennotierte Aktien (ETF). Dabei wird das Vermögen zu ca. 30% in Investmentfonds der Union Investment Gruppe sowie zu circa 20% in Investmentfonds der LAIQON-Gruppe investiert. Der verbleibende Rest wird in ETF und in Investmentfonds anderer Kapitalverwaltungsgesellschaften investiert. Zudem können Zertifikate (z.B. "Exchange-Traded-Commodities" bzw. "ETCs") erworben werden. In dieser Anlagestrategie wird das Vermögen über die oben genannten Wertpapiere – stets (d.h. auch in schlechten Kapitalphasen) in Aktienanlagen investiert, jedoch soll der Aktienanteil jederzeit insgesamt einmal 100% betragen. Das Anlageportfolio besteht aus einem Basisportfolio, welches die Anlageoptionen individualisiert werden kann.

**Innovation:** Die Umsetzung der Anlagestrategie erfolgt mit einem innovativen Investprozess, der fortschrittliche Technologie in Form von Künstlicher Intelligenz mit menschlicher Kompetenz vereint. Dabei werden große Datenmengen aus relevanten Bereichen bereitgestellt, analysiert und Anlageentscheidungen für den Vermögensverwalter vorbereitet.

**Individualität:** Ergänzend zum Basisportfolio kann der Anleger eine Individualisierung Form einer geäußerten Präferenz vornehmen. Zur Auswahl stehen Individualisierungsoptionen aus den Bereichen Regionen, Alternative Anlagen sowie Themen und Megatrends.

Informationsdokument, Stand: 07.03.2025, Datenstand (Allokationen): 28.02.2025, Seite 2 von 3

### WertAnlage: 100

Individuelle und Innovative  
Fondsvermögensverwaltung

**Struktur des Basisportfolios zum ausgewiesenen Datenstand (Allokationen)**

Struktur Basisportfolio nach Regionen

| Region          | Anteil  |
|-----------------|---------|
| Nordamerika     | 60,54 % |
| Europa          | 14,89 % |
| Schwellenländer | 6,29 %  |
| Sonstiges       | 18,27 % |

**Struktur Basisportfolios nach Anlageklassen**

| Anlageklasse               | Anteil  |
|----------------------------|---------|
| Aktienorientierte Anlagen  | 92,22 % |
| Brentenorientierte Anlagen | 7,24 %  |
| Sonstiges                  | 0,54 %  |

**Die größten Fondswerte**

- Urbancapital 4.0 I
- Robeco Capital Growth Funds - Robeco FinTech
- IF - AI Impact Equity EU
- Unifundamental Aktien Infrastruktur Nachhaltig
- IF - AI Impact Equity US
- Unifundamental Corporate I
- Stratex Artificial Intelligence & Big Data UCITS ETF
- Amundi MSCI Future Mobility ESG Screened UCITS ETF
- Stratex MSCI World Consumer Staples UCITS ETF
- Unifundamental

Informationsdokument, Stand: 07.03.2025, Seite 3 von 3

### WertAnlage: 100

Individuelle und Innovative  
Fondsvermögensverwaltung

**Fondsvermögensverwaltung Ihrer Union Investment**

WertAnlage ist eine Fondsvermögensverwaltung der Union Investment Privatfonds GmbH (UIP). Die UIP ist als Vermögensverwalter berechtigt, gemäß der mit Ihnen vereinbarten Anlagestrategie alle Aktivitäten und insbesondere Wertpapierkäufe und -verkäufe vorzunehmen, die für die Verwaltung der Vermögensanlage sinnvoll erscheinen. Sie müssen selbst keine Anlageentscheidung treffen. Bei WertAnlage erfolgen Transaktionen in An- oder Verkäufen von Anteilen an Investmentfonds und gegebenenfalls Exchange Traded Commodities (ETCs), die für Sie in einem Depot bei der Union Investment Service Bank AG verwahrt werden.

**Rechtliche Hinweise**

Die Darstellungen und Erläuterungen zu den Allokationen und zur Wertentwicklung beziehen sich auf die Basisportfolios ohne Individualisierungen. Die Allokationsübersicht wird aus Daten von Union Investment Systemen erstellt und basiert auf den jeweils zuletzt verfügbaren Informationen der enthaltenen Wertpapiere. Es ist zu berücksichtigen, dass sich dieses Marketingmaterial ausschließlich auf das Basisportfolio bezieht. Durch gegebenenfalls gewählten Individualisierungen entstehen kundenindividuelle Anlageportfolios, die zu Abweichungen führen können.

Außerhalb möglicher Rechtsgrundlagen für die Vermögensverwaltung ist die Rahmenvereinbarung zur individuellen Fondsvermögensverwaltung WertAnlage in Verbindung mit dem Servicevertrag für die Kundenbetreuung durch Ihre Bank. Der Rahmenvereinbarung können Sie auch dienstleistungsspezifische Informationen entnehmen. Die Rahmenvereinbarung können Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache unter <https://www.union-investment.de/rechtliche-hinweise> einsehen. Den Servicevertrag für die Kundenbetreuung durch die Bank können Sie bei Ihrer Bank einsehen. Die Eröffnung eines UnionDepots ist erforderlich. Rechtsgrundlagen für das UnionDepot sind die jeweils aktuellen Allgemeinen Geschäftsbedingungen, Zusatzvereinbarungen und Sonderbedingungen der Union Investment Service Bank AG, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG erhalten. Die Inhalte dieses Marketingmaterials stellen keine Handlungsempfehlung dar und dienen ausschließlich Informationszwecken. Dieses Marketingmaterial wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment kein Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Es wird keinerlei Haftung für Nachteile, die direkt oder indirekt aus der Verteilung, der Verwendung oder Veränderung und Zusammenfassung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen, übernommen.

**Chancen der in der Fondsvermögensverwaltung eingesetzten Fonds**

- Breite Risikostreuung und professionelle Auswahl von Einzelunternehmen und Anleihen durch erfahrene Kapitalmarktexperten
- Durch das aktive Management können gezielt Marktchancen genutzt werden
- Teilnahme an den Ertragschancen internationaler Aktien-, Anleihen-, Rohstoff-, Währungs- und Geldmärkte
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielländer
- Teilnahme an den Wachstumschancen der Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländer
- Durch die Investition in hochverzinsliche Wertpapiere tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit besser Bonität
- Das in die Fonds investierte Anlagevermögen geht im Fall der Insolvenz der Investmentgesellschaft oder der Verwahrstelle der Fonds oder der depotführenden Stelle nicht in die Insolvenzmasse ein, sondern bleibt ungeschuldet für Sie erhalten

**Risiken der in der Fondsvermögensverwaltung eingesetzten Fonds**

- Marktbewegte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiko einzelner Emittenten/Vergleichspartner
- Wechselkurschwankungen
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Branchen
- Erhöhte Kurschwankungen und Verlust-/Ausfallrisiken bei Anlagen in Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern
- Erhöhte Kurschwankungen und Ausfallpotenziale bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Risiken bei der Investition in Zielländer (zum Beispiel eingeschränkte Handelsbarkeit)
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmten Techniken kann sich ein eingesetzter Fonds marktgängig verhalten
- Erhöhte Kurschwankungen aufgrund der Zusammensetzung der Fonds

4305-202503-002-01-22222222

Generalschaftliche Finanzgruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken

# Regelmäßig & transparent: Informationen für Ihre Beratung

Berater erhält aktuelle und übersichtliche Informationen zur WertAnlage

Monatliche  
**Produktporträts** zu den  
Basisportfolios von  
WertAnlage



**Berater**

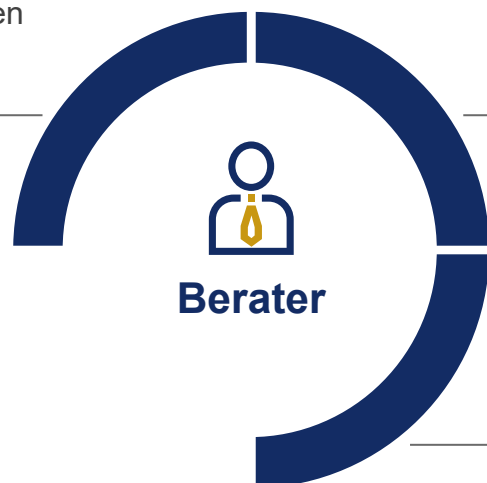
Ergänzendes  
umfangreiches  
**Reporting**



# Regelmäßig & transparent: Informationen für Ihre Beratung

Berater erhält aktuelle und übersichtliche Informationen zur WertAnlage

Monatliche  
**Produktporträts** zu den  
Basisportfolios von  
WertAnlage



Ergänzendes  
umfangreiches  
**Reporting**

FAQ WertAnlage



# Regelmäßig & transparent: Informationen für Ihre Beratung

Berater erhält aktuelle und übersichtliche Informationen zur WertAnlage

Monatliche **Produktporträts** zu den Basisportfolios von WertAnlage

Ergänzendes umfangreiches **Reporting**

Informative **Exposés** zu allen Individualisierungsoptionen

Fondsberichte und PIF (Union-Fonds) und Verkaufsunterlagen

Berater



**Zusätzlich:**

Einblick in das kundenindividuelle Anlageportfolio

**Investieren Sie in das begehrteste Gut überhaupt: Gesundheit**

Die Kunst der Vermögensanlage  
So attraktiv ist das Thema **Gesundheit & Lifestyle** für Ihre Geldanlage

**Warum ist dieses Thema für Sie besonders interessant?**

Die Attraktivität eines Investments in Gesundheit und Lifestyle ist auf verschiedene Ursachen zurückzuführen:

1. Das steigende Gesundheitsbewusstsein der globalen Bevölkerung und die damit verbundene Ausweitung für spezifische Produkte und Dienstleistungen erhöhen die Profitrate der anbietenden Unternehmen.
2. Der demografische Wandel über den Abwärtstrend der Bevölkerung in Deutschland und Japan zu den Höhe schreitet – und damit zugleich die Ausgaben für die eigene Gesundheit.
3. Die fortschreitende Entwicklung der jüngsten Generation – weg von Party, hin zu präventiver Gesundheitsförderung wie Fitness und Ernährung – wirkt sich positiv auf den Markt aus.
4. Zudem fördert globale Ereignisse wie Pandemien und Umweltkatastrophen, verursacht durch den Klimawandel, zunehmend Investitionen und Innovationen in Gesundheit und Lifestyle.

Bestimmte Unternehmen aus dem Gesundheits- und Lifestyle-Sektor sind die **UnionInvestment Wertvoll** als führender Anbieter von Gesundheitsinvestments in den USA und das deutsche Unternehmen **Novartis** AG, welches aufgrund der Nutzung des Datenmarktes „Omics“ als „Alpha-Sektor“ medial sehr präsent ist.

**Historische Performance des Themas „Gesundheit & Lifestyle“**

| Zeitraum | Monat | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |         |
|----------|-------|--------|---------|---------|----------|---------|
| Kurswert | 2,87% | 7,86%  | 8,07%   | 8,91%   | 32,85%   | 125,36% |

**Ermittlung des Themas**

Als einer der Investoren in das Thema Gesundheit und Lifestyle eröffnet sich die Chance, von einem kontinuierlich wachsenden Markt zu profitieren. Durch die Mensch investiert zunehmend in die eigene Gesundheit und in sein Wohlbefinden – und das in jeder Generation. Das schafft enorme Wachstumschancen am Markt. Investoren in Forschung und Technik können zusätzlich vorteilhaft auf auch risikoreichere Verfahren, zum Beispiel durch Erträge und Mitarbeiter neuer Medizintechnik oder Therapien. Auch regulatorische Hürden bei der Zulassung hoch innovativer Medikamente können die Rendite eines Investments erhöhen.

**Angesprochene und mögliche Risiken**

Die Risiko- in diesem Dokument werden von Union Investment Wertvoll analysiert und bewertet. Die Risiko- in diesem Dokument werden von Union Investment Wertvoll analysiert und bewertet. Die Risiko- in diesem Dokument werden von Union Investment Wertvoll analysiert und bewertet.

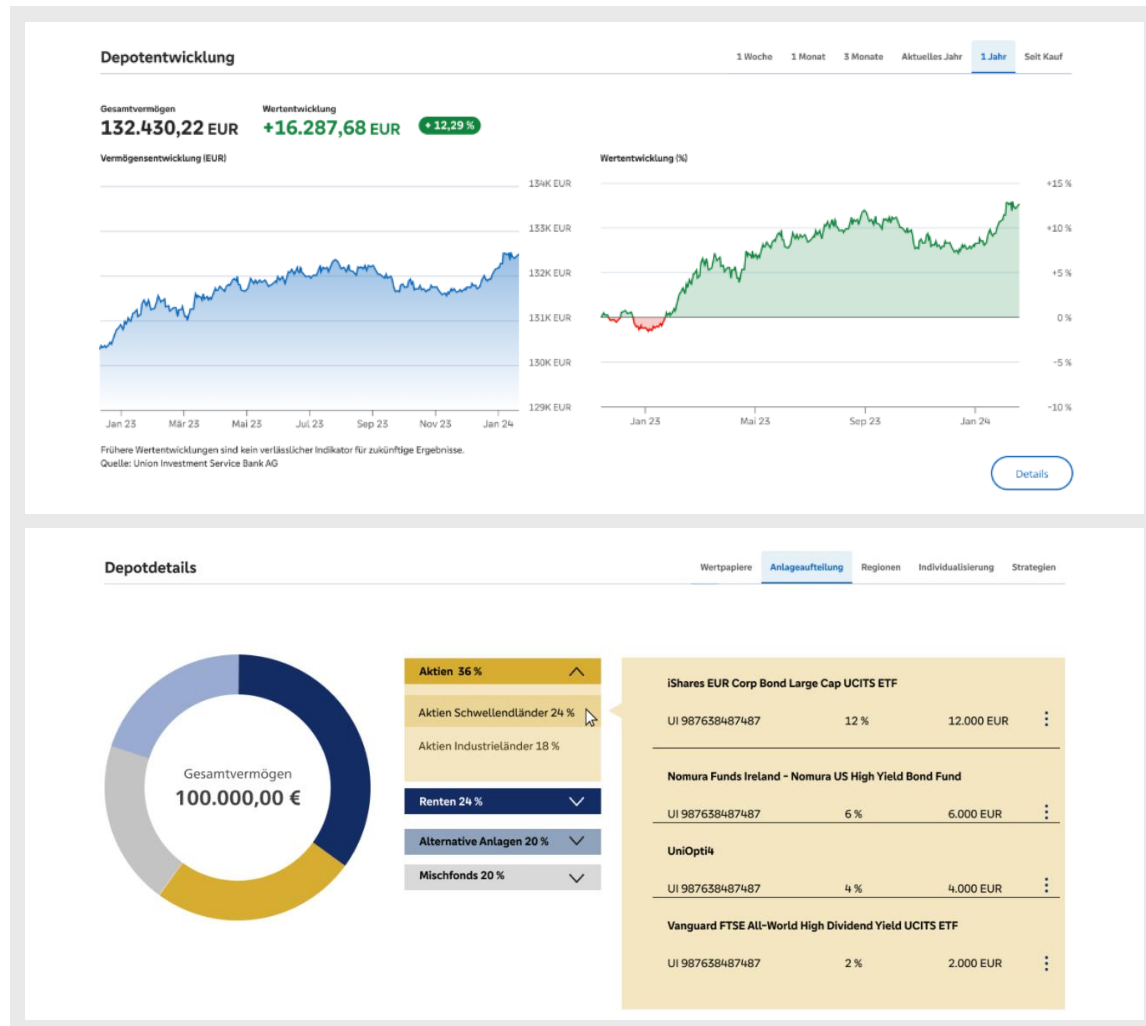
**Rechtskonditionen**

Union Investment Wertvoll GmbH  
Wertvollstraße 7  
10117 Berlin am Markt  
Telefon 030 5698 1000  
E-Mail: service@union-investment.de  
[www.union-investment-wertvoll.de](http://www.union-investment-wertvoll.de)





# Online-Banking: Individuelle Übersicht für Ihre Kunden!



Alle wichtigen Informationen auf einen Blick.

Über das Online-Banking kann Ihr Kunde tagesaktuelle Wertentwicklungsdaten, Depotdetails einsehen und Transaktionen durchführen.



Depotentwicklung



Depotdetails



Wertpapier-  
übersicht



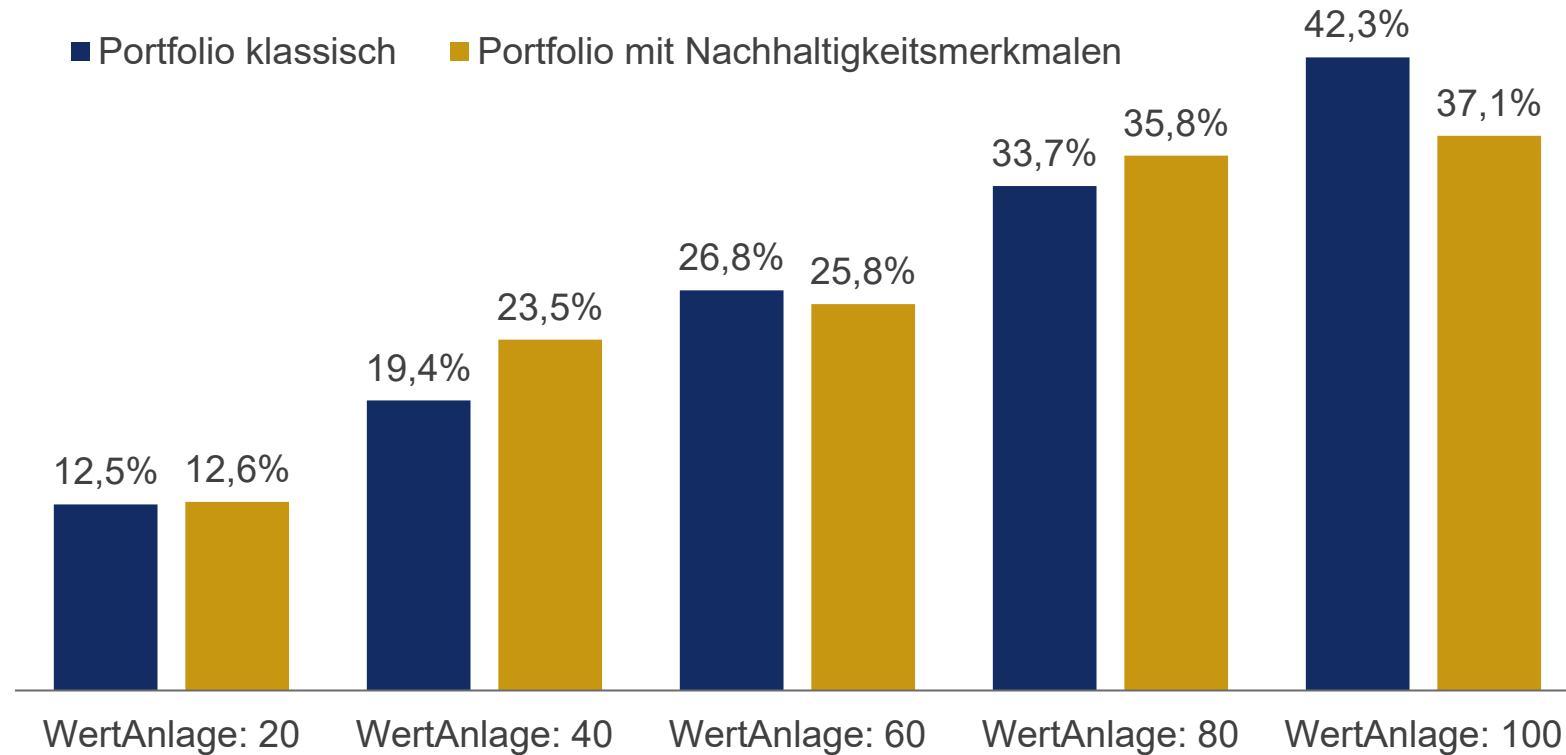
Anlage-  
aufteilung



Übersicht der  
Individualisierungen

# WertAnlage Basisportfolios – Wertentwicklung seit Auflegung

Wertentwicklung 29.12.2023 – 15.05.2026



| Basisportfolio WertAnlage | Bandbreite der Aktienquote |
|---------------------------|----------------------------|
| 20/ 20N                   | 10 Prozent bis 20 Prozent  |
| 40/ 40N                   | 24 Prozent bis 40 Prozent  |
| 60/ 60N                   | 36 Prozent bis 60 Prozent  |
| 80/ 80N                   | 48 Prozent bis 80 Prozent  |
| 100/ 100N                 | 60 Prozent bis 100 Prozent |

Quelle: Union Investment, Stand: 15.05.2026, Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung der Basisportfolios in der Vergangenheit. Die Basisportfolios werden seit Auflegung zum 29.12.2023 geführt. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Wertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten der eingesetzten Fonds. Nicht enthalten ist die Gesamtgebühr der WertAnlage, da diese eine bankindividuelle Komponente aufweist.

A dramatic sky scene with a bright sun in the upper left, casting a warm glow over a sea of white and yellow clouds. The wing of an airplane is visible in the upper right corner, extending towards the center. The overall atmosphere is one of hope and ascent.

Lasst uns mit  
**WertAnlage**  
gemeinsam  
durchstarten!

# Mit der Bitte um Beachtung

## §= Rechtliche Hinweise

Die Inhalte in diesem Dokument wurden von der Union Investment Privatfonds GmbH nach bestem Urteilsvermögen erstellt und herausgegeben. Eigene Darstellungen und Erläuterungen beruhen auf der jeweiligen Einschätzung des Verfassers zum Zeitpunkt ihrer Erstellung, auch im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Als Grundlage dienen Informationen aus eigenen oder öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden. Für deren Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit steht der jeweilige Verfasser jedoch nicht ein. Alle Indexbeziehungsweise Produktbezeichnungen anderer Unternehmen als Union Investment werden lediglich beispielhaft genannt und können urheber- und markenrechtlich geschützte Produkte und Marken dieser Unternehmen sein. Dieses Dokument wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Es wird keinerlei Haftung für Nachteile, die direkt oder indirekt aus der Verteilung, der Verwendung oder Veränderung und Zusammenfassung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen, übernommen.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen:  
**Mai 2026**, soweit nicht anders angegeben.

## Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Privatfonds GmbH  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main

Tel: +49 69 58998-5350  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)