

WertAnlage: 40

Individuelle und Innovative Fondsvermögensverwaltung

Konzept

WertAnlage: 40 ist eine Anlagestrategie der Fondsvermögensverwaltung WertAnlage. Es erfolgt eine Investition in aktiv gemanagte Investmentfonds sowie börsengehandelte Indexfonds (ETF). Dabei wird das Vermögen zu ca. 30% in Investmentfonds der Union Investment Gruppe sowie zu circa 20% in Investmentfonds der LAIQON-Gruppe investiert. Die verbleibenden circa 50% werden 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 – mittelbar über die oben genannten Wertpapiere – stets (d.h. auch in schlechten Kapitalmarktphasen) in Aktienanlagen investiert, jedoch soll der Aktienanteil jederzeit insgesamt maximal 40% betragen. Das Anlageportfolio besteht aus einem Basisportfolio, welches durch Anlageoptionen individualisiert werden kann.

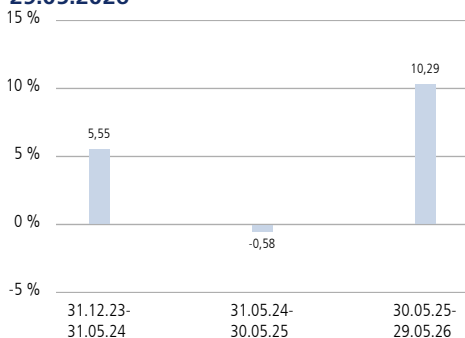
Innovation: Die Umsetzung der Anlagestrategie erfolgt mit einem innovativen Investmentprozess, der fortschrittliche Technologie in Form von Künstlicher Intelligenz mit menschlicher Kompetenz vereint. Dabei werden große Datenmengen aus relevanten Bereichen aufbereitet, analysiert und Anlageentscheidungen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

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



Wertentwicklung des Basisportfolios zum ausgewiesenen Datenstand

Historische Wertentwicklung (WE) 29.05.2026



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



	Monat	Seit Jahresbeginn		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre		Seit Auflegung	
WE-annualisiert	-	-		10,29	-	-	-		6,31	
WE-kumuliert	2,14	4,79		10,29	-	-	-		15,74	
Volatilität	-	-		3,89	-	-	-		5,79	
	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
WE	2,76	7,48	-	-	-	-	-	-	-	-
Volatilität	5,98	6,64	-	-	-	-	-	-	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Information

WertAnlage für Kunden der VR Bank in Holstein eG

Fondsvermögensverwaltung

Risikoprofil	Risikoscheu
Anlagehorizont	Mittelfristig
Auflegungsdatum	29.12.2023
Vermögensverwalter	Union Investment Management GmbH

Individualisierungsoptionen

Regionen	Nordamerika, Europa, Schwellenländer
Alternative Anlagen	Rohstoffe, Gold, Industriemetalle
Themen und Megatrends	Gesundheit und Lifestyle, Technologien der Zukunft, Infrastruktur

Anlagebeträge

Mindestanlage	50.000,00 EUR
Sparplan	500,00 EUR / monatlich und nur in Verbindung mit einer Mindestanlage

Konditionen

Gesamtgebühr	1,85 % p.a. (inkl. USt.) zzgl. Produktkosten
	Diese Gesamtgebühr fällt auf den Vermögenwert an und enthält die Vermögensverwaltungsgebühr von Union Investment und die Servicegebühr der Bank.

Abbildungszeitraum 31.12.2023 bis 29.05.2026. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung des nach der Anlagestrategie verwalteten Basisportfolios in der Vergangenheit. Das Basisportfolio wird von der UIM 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 (z. B. Verwaltungsvergütung) der im Musterportfolio eingesetzten Fonds sowie die auf Monatsebene berechnete Vermögensverwaltungsgebühr.

Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt

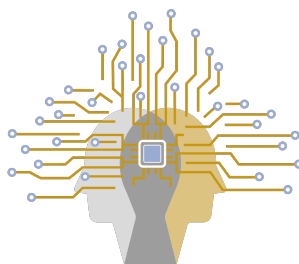
WertAnlage: 40

Individuelle und Innovative Fondsvermögensverwaltung

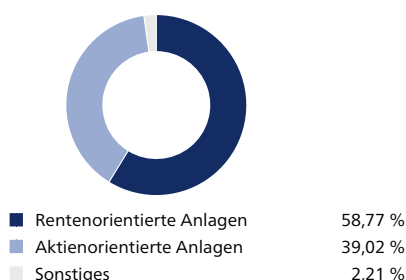
Struktur des Basisportfolios zum ausgewiesenen Datenstand (Allokationen)

Struktur Basisportfolio nach Regionen

Nordamerika	Europa	Schwellenländer
46,66 %	21,61 %	14,12 %
Sonstiges		
17,61 %		



Struktur Basisportfolios nach Anlageklassen



Die größten Fondswerte

LF - AI Impact Equity US	8,54 %
UniRenta EmergingMarkets I	8,37 %
UniInstitutional Global Corporate Bonds Short Duration	8,24 %
Xtrackers USD Corporate Bond SRI PAB UCITS ETF	7,89 %
Amundi US TIPS Government Inflation-Linked Bond	7,18 %
LF - AI Defensive Multi Asset	6,79 %
iShares Dow Jones U.S. Select Dividend UCITS ETF (DE)	4,83 %
LF - AI Impact Equity EU	4,28 %
UniInstitutional Euro Reserve Plus	4,11 %
DWS Invest Global Agribusiness	3,44 %

Chancen im Bezug auf die Fondsvermögensverwaltung

- Sie müssen selbst keine Anlageentscheidungen treffen
- Sie profitieren vom professionellen Know-how erfahrener Kapitalmarktexperten
- Diese nehmen eine laufende Überwachung und bei Bedarf Anpassung der Aufteilung der Anlageklassen und der ausgewählten Fonds im Portfolio für Sie vor
- Sie profitieren von einem innovativen Investmentprozess, der menschliche Kompetenz mit modernster Technologie in Form von KI vereint
- Teilnahme an den Wachstumschancen durch die kundenindividuelle Präferenz ausgewählter Regionen, alternativer Anlagen, Themen und Megatrends

Risiken im Bezug auf die Fondsvermögensverwaltung

- Der Vermögensverwalter kann nach eigenem Ermessen und Anlageentscheidungen für Ihr Investment treffen. Obwohl der Verwalter dabei verpflichtet ist, gemäß den vereinbarten Anlage Richtlinien und zu Ihrem Vorteil zu handeln, kann er Fehlentscheidungen treffen
- Es besteht das Risiko, dass der Vermögensverwalter den von Ihnen erteilten Auftrag nicht ordnungsgemäß erfüllt, insbesondere dass er die Anlagestrategie nicht wie vereinbart umsetzt
- Der Wert Ihrer Geldanlage kann fallen oder steigen und es kann zu Verlusten des eingesetzten Kapitals kommen. Das damit verbundene Risiko ist auf die angelegte Summe beschränkt
- Die Wahl einer Portfolioindividualisierung führt dazu, dass ein Teil ihres Portfolios, abhängig von Ihrer Auswahl, konzentriert in geografische Regionen, alternative Anlagen und/oder bestimmte Themen- und Megatrends investiert wird. Dies kann zu erhöhten Wertschwankungen Ihres Portfolios führen

WertAnlage: 40

Individuelle und Innovative Fondsvermögensverwaltung



Fondsvermögensverwaltung Ihrer Union Investment

WertAnlage ist eine Fondsvermögensverwaltung der Union Investment Management GmbH (UIM). Die UIM 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 (ETC), 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.

Allein maßgebliche Rechtsgrundlage 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. Rechtsgrundlage 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 Inhalt 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-, Anleihe-, Rohstoff-, Währungs- und Geldmärkte
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen der Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländer
- Durch die Investition in hochverzinsliche Wertpapiere tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester 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 ungeschmälert für Sie erhalten

Risiken der in der Fondsvermögensverwaltung eingesetzten Fonds

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiko einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Branchen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlust-/Ausfallrisiken bei Anlagen in Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfallpotenziale bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmten Techniken kann sich ein eingesetzter Fonds marktgegenläufig verhalten
- Erhöhte Kursschwankungen aufgrund der Zusammensetzung der Fonds