

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

UniStrategie: Ausgewogen

UniStrategie: Ausgewogen è un fondo d'investimento.

Numero identificativo titolo / codice ISIN: 531411 / DE0005314116

Il Fondo è gestito da Union Investment Privatfonds GmbH, Francoforte sul Meno. Union Investment Privatfonds GmbH fa parte del Gruppo Union Investment e come tale aderisce al consorzio finanziario delle Volksbanken Raiffeisenbanken.

Obiettivi e politica d'investimento

Obiettivo dell'UniStrategie: È bilanciato per ottenere, oltre a rendimenti conformi in linea con il mercato, una crescita del capitale a lungo termine.

Il patrimonio del Fondo sarà investito almeno per il 51 per cento in quote di fondi target. Inoltre, è possibile investire fino al 49 per cento del patrimonio del Fondo in titoli, strumenti del mercato monetario o depositi bancari. L'utilizzo di derivati è ammesso per scopi sia di investimento sia di copertura. La quota di fondi target, che investe almeno il 51 per cento in azioni, nonché la quota delle azioni detenute nel patrimonio separato corrisponde in totale minimo al 30 per cento, massimo al 70 per cento del patrimonio del Fondo. La strategia di investimento segue un parametro di riferimento (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)), cercando di realizzare una sovraperformance rispetto ad esso. I gestori del fondo possono discostarsi in ampia misura da tale parametro di riferimento (sia in positivo che in negativo) mediante la sottoponderazione e sovraperponderazione attiva dei singoli valori patrimoniali. La misura in cui le attività in portafoglio possono discostarsi dal parametro di riferimento è limitata dalla strategia d'investimento. Di conseguenza, anche la possibilità di superare la performance del parametro di riferimento può essere limitata. Inoltre, è sempre possibile investire in titoli non inclusi nel parametro di riferimento.

Il Fondo investe attualmente circa il 50 per cento in fondi obbligazionari che investono la maggior parte degli stanziamenti in modo globale. Il restante 50 per cento del patrimonio del Fondo viene attualmente investito in fondi azionari che investono i propri stanziamenti in tutto il mondo sia in azioni delle principali imprese (blue chip) sia in azioni di piccole e medie imprese con una dinamica di crescita superiore alla media.

I proventi conseguiti da Fondo vengono reinvestiti.

Di regola, gli investitori possono chiedere il rimborso delle quote in ciascun giorno di valutazione. Tuttavia, la Società può sospendere il riscatto se circostanze eccezionali lo rendono necessario, tenendo conto degli interessi degli investitori, o limitarlo se le richieste di riscatto degli investitori raggiungono una soglia predefinita oltre la quale non possono più essere eseguite nell'interesse di tutti gli investitori.

Raccomandazione: Il Fondo potrebbe non essere indicata per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro quattro anni.

Profilo di rischio e di rendimento

Solitamente, rendimento inferiore

Rischio inferiore

<<<

Solitamente, rendimento maggiore

Rischio maggiore

>>>

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Questo indicatore di rischio è elaborato su dati storici e potrebbe quindi non costituire un'indicazione affidabile circa andamenti futuri. La categoria di rischio del Fondo potrebbe cambiare in futuro e non rappresenta alcuna garanzia. Una classificazione nella categoria di rischio 1 non garantisce un investimento totalmente esente da rischi.

Fondo è classificata nella categoria 4 perché presenta oscillazioni di valore discrete e quindi anche il potenziale di guadagno e il rischio di perdita sono discreti.

I seguenti rischi non influenzano direttamente la classificazione di rischio ma possono essere significativi per il Fondo:

Rischi di credito: il Fondo investe una parte significativa del proprio patrimonio in obbligazioni. Gli emittenti di queste obbligazioni possono diventare insolventi e pertanto non è possibile escludere che le obbligazioni possano perdere, in tutto o in misura rilevante, il proprio valore.

Rischi politici/giuridici: una parte significativa del patrimonio del Fondo viene investita nei cosiddetti paesi emergenti ovvero paesi in via di sviluppo. Da ciò derivano particolari rischi di natura politica e legale, come ad esempio un'imprecisa definizione dei diritti di proprietà su singoli titoli, che potrebbe comportare un elevato rischio di perdita.

Rischi operativi: vi è il rischio di perdite dovute a inadeguatezza o al malfunzionamento di procedure e sistemi interni, al personale o a eventi esterni. Anche il subentrare di nuovi quadri normativi o la modifica dei quadri normativi esistenti può danneggiare il Fondo.

Una presentazione dettagliata dei rischi è reperibile alle sezioni "Nota sui rischi", "Approfondimenti relativi al grado di rischio del Fondo" e "Note particolari sui rischi del Fondo" del prospetto informativo.

Spese

Spese una tantum prima e dopo l'investimento:

Spesa di sottoscrizione:	3,00 % (in questo momento 3,00 %)
Spesa di rimborso:	Non viene addebitata alcuna spesa di rimborso.

Si tratta di una percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito.

Spese che sono state prelevate da Fondo nel corso dell'anno:

Spese correnti:	1,77 %
------------------------	--------

Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche:

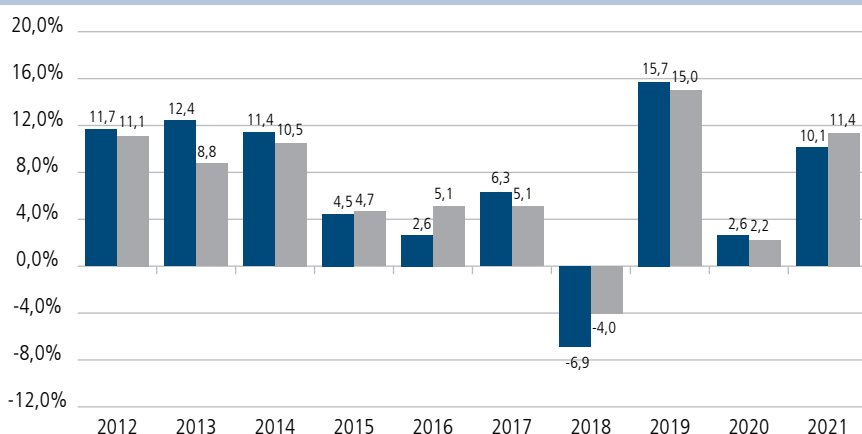
Commissioni legate al rendimento:	Nessuna
------------------------------------------	---------

Le commissioni e le altre spese vengono impiegate per finanziare la gestione e la custodia del patrimonio del Fondo nonché la distribuzione e la commercializzazione delle quote del Fondo. Le spese addebitate riducono le opportunità di rendimento dell'investitore.

La spesa di sottoscrizione qui indicata rappresenta una percentuale massima. Può essere inferiore nel singolo caso. L'importo effettivamente applicato al caso specifico di un investitore può essere consultato presso l'agente di distribuzione delle quote del Fondo o sulla nota di acquisto.

Le spese correnti qui indicate si riferiscono all'ultimo esercizio, terminato il 30 settembre 2022, relativo a Fondo. Le spese correnti non comprendono i costi di transazione e possono variare di anno in anno. Si discostano dalle spese correnti indicate dai partner di distribuzione nell'ambito delle informazioni sui costi ai sensi dell'art. 63, par. 7 della legge sulla negoziazione dei titoli. Per maggiori informazioni sui costi consultare la sezione "Spese" del prospetto informativo.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati ottenuti nel passato non vanno intesi come garanzia dei risultati futuri.

Nel calcolo sono incluse tutte le spese ad eccezione della spesa di sottoscrizione.

Fondo è stata istituita il 1. marzo 2000.

I risultati ottenuti nel passato sono calcolati in euro.

■ UniStrategie: Ausgewogen ■ Parametro di riferimento o obiettivo di rendimento secondo la sezione "Obiettivi e politica d'investimento".

Informazioni pratiche

La banca depositaria del Fondo è DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Francoforte.

I documenti di vendita relativi al Fondo (il prospetto informativo, le condizioni di investimento, le più recenti relazioni annuale e semestrale e le informazioni chiave per l'investitore) sono disponibili in lingua tedesca su www.union-investment.com. I medesimi documenti possono altresì essere ottenuti gratuitamente in formato cartaceo presso gli agenti di distribuzione indicati nella sezione "Agenti di distribuzione e di pagamento" del prospetto informativo. Il prospetto informativo contiene inoltre ulteriori informazioni sul Fondo. I prezzi per quota sono pubblicati regolarmente sulla nostra homepage www.union-investment.com.

Informazioni sulla politica di retribuzione della Società pubblicate sul sito Internet [union-investment.com](http://www.union-investment.com). Comprendono una descrizione del metodo di calcolo delle retribuzioni e delle elargizioni a determinati gruppi di collaboratori e i dati delle persone responsabili per l'assegnazione delle quote compresi gli appartenenti al comitato per le remunerazioni. Su richiesta la Società metterà a disposizione queste informazioni in forma cartacea.

Il Fondo è soggetta al regime fiscale tedesco. Ciò può influire sulla vostra imposizione fiscale ovvero su quella dei vostri redditi derivanti da Fondo.

Union Investment Privatfonds GmbH può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto informativo.

Il presente Fondo e Union Investment Privatfonds GmbH sono autorizzati in Germania e regolamentati dalla Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 11 novembre 2022.