

Indexierte Wertentwicklung seit dem 07. Mai 2019 in Euro



Anlageziel

Dieser Wertsicherungsfonds strebt an, dass der Anteilwert zum Ende eines Kalenderjahres (Wertsicherungsperiode) mindestens 95% des Ausgangswerts (Wertuntergrenze), d.h. des Wertes zum Ende des vorangegangenen Kalenderjahres, beträgt. Die erste Wertsicherungsperiode beginnt am 1.1.2020 und endet am 31.12.2020. Mit der Wertsicherungsstrategie ist **weder eine Garantie für den Kapitalerhalt noch für die Einhaltung einer Wertuntergrenze in Euro** zum Ende einer Wertsicherungsperiode verbunden. **Die angestrebte Wertuntergrenze kann insgesamt verfehlt werden und ein Verlust auch höher als eine bestehende Wertuntergrenze in Euro sein.**

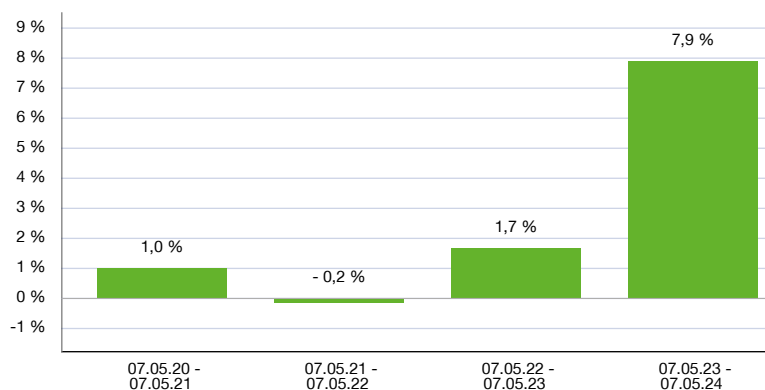
Fondsdetails

Fondskategorie: Wertsicherungsfonds
 WKN: A0MR5M
 ISIN: LU0300981452
 Kapitalanlagegesellschaft: Union Investment Luxembourg S.A.
 Sitz der KAG: Luxemburg
 Nähere Informationen: <https://institutional.union-investment.de/>
 Depotbank: DZ Privatbank S.A. Luxemburg
 Fondswährung: EUR
 Auflagedatum: 02.07.2007
 Ende Geschäftsjahr: 30.09.
 Ertragsverwendung: Ausschüttend

Aktuelle Daten

Fondsvolumen (21.12.2020): 124,67 Mio. EUR
 Kurs per 07.05.2024: 95,13 €

Rollierende 12-Monats Wertentwicklung



Wertentwicklung

Zeitraum	laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Fonds	3,56 %	7,89 %	9,52 %	8,23 %	7,13 %
Zeitraum	3 Jahre p.a	5 Jahre p.a	10 Jahre p.a	seit Auflage p.a	seit Auflage
Fonds	3,08 %	1,59 %	0,69 %	0,95 %	17,29 %

Stand per 07.05.2024

WICHTIGER HINWEIS ZU DEN WERTENTWICKLUNGEN

Die o.a. Darstellungen der Wertentwicklung (Performance) beziehen sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den/die zugrundeliegenden Investmentfonds. Rückschlüsse auf die Wertentwicklung und Abblaufleistung eines diese/dieser Fonds beinhaltenden Versicherungsproduktes lassen sich daraus nicht ableiten. Das Veranlagungsrisiko trägt der Versicherungsnehmer. Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds zu. Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft und somit **unverbindlich**. Zukünftige Wertentwicklungen sind nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

Fondskonditionen

Einstiegskosten Merkur Lebensversicherung: 0 % für Neuverträge, sonst tarifabhängig

Einstiegskosten gemäß Prospekt: 1,00 %

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten¹: 1,00 % (07.12.2023)

Erfolgsgebühren und Carried Interests²: nein

Transaktionskosten³: 0,12 %

Kennzahlen

Volatilität (10 Jahre): 2,52 %

Sharpe Ratio (10 Jahre) (akt. risikoloser Zins 3,88 %): 0,19

Max. Verlust (10 Jahre): -6,81 %

Fußnoten

¹ Unter „Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten“ versteht man eine Prozentzahl bezogen auf das Gesamtvolumen eines Investmentfonds, welche die jährlich wiederkehrenden Kosten angibt. Darunter fallen die Verwaltungsgebühr und alle Gebühren, die im letzten Geschäftsjahr erhoben wurden.

² Manche Fonds erheben Erfolgsgebühren und Carried Interests. Das sind leistungsbezogene Vergütungen, deren Ausgestaltung im Verkaufsprospekt beschrieben wird. Der Rechenschaftsbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den konkret berechneten Kosten.

³ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die pro Jahr anfallen, wenn der Fonds die zugrundeliegenden Anlagen für das Produkt kauft oder verkauft. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel die Fondsgesellschaft kauft und verkauft.

Die drei o.g. Kostenarten können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen und werden im jeweils aktuellen Basisinformationsblatt eines Fonds veröffentlicht. Die aktuell geltenden Kosten und Gebühren sind daher dem Basisinformationsblatt zu entnehmen. Der Rechenschaftsbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält weitere Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten und Gebühren. Das aktuell gültige Verkaufsprospekt, das Basisinformationsblatt und der Rechenschaftsbericht liegen bei der Kapitalanlagegesellschaft und bei der Merkur Lebensversicherung auf und werden Ihnen auf Anfrage kostenlos von der Merkur Lebensversicherung zur Verfügung gestellt. Die auf diesem Factsheet zu den o.g. drei Kostenarten ausgewiesenen Kosten sind in der Wertentwicklung des Fonds bereits beinhaltet und werden Ihnen nicht gesondert in Rechnung gestellt.

Portfoliostruktur (30.04.2024)

Aufteilung des Anlagevermögens

Rentenorientierte Anlagen	60,20 %
Aktienorientierte Anlagen	37,58 %
Liquidität	2,22 %

Größte Positionen

UniInstitutional Global Credit Sustainable I	7,46 %
2.550 % Spanien Reg.S. v.22(2032)	4,32 %
1.350 % Italien Reg.S. v.19(2030)	4,03 %
UniInstitutional Global Convertibles Sustainable EUR A	3,08 %
UniInstitutional EM Corporate Bonds Low Duration Sustainable	2,07 %
Microsoft Corporation	2,06 %
NVIDIA Corporation	1,93 %
3.437 % Australia and New Zealand Banking Group Ltd. Reg.S. Pfe. v.23(2025)	1,93 %
ASML Holding NV	1,83 %
0.500 % The Bank of Nova Scotia Reg.S. Pfe. v.18(2025)	1,67 %

Die vorliegenden Bestandsdaten basieren auf letztverfügbaren Informationsquellen und können daher von den Bestandsdaten der Fondsbuchhaltung (juristischer Bestand) abweichen.

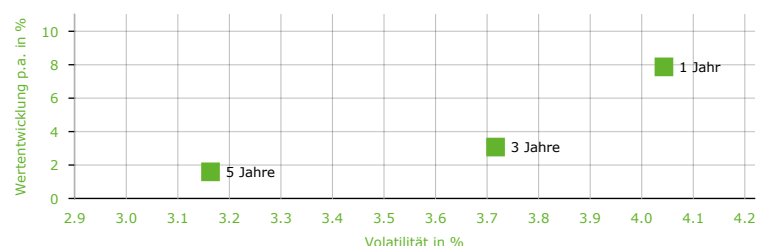
Risikoindikator laut Fondsgesellschaft

← geringeres Risiko höheres Risiko →
← potentiell geringerer Ertrag potentiell höherer Ertrag →

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

Basisinformationsblatt vom 10.11.2023

Risiko - Rendite - Diagramm (07.05.2024)



Rechtliche Hinweise

Die Angaben auf diesen Seiten stellen weder ein Verkaufsangebot noch eine angebotsgleiche Werbung noch eine Aufforderung zum Kauf des Fonds dar. Die Merkur Lebensversicherung und die cleversoft GmbH übernehmen keine Haftung für die Richtigkeit und Aktualität der dargestellten Daten und Informationen. Alle veröffentlichten Angaben stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds.

Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind nur die aktuellen Verkaufsunterlagen (Basisinformationsblatt, Verkaufsprospekt, Jahresbericht und der Halbjahresbericht) zu den jeweiligen Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen sind kostenfrei bei der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft sowie bei der Merkur Lebensversicherung erhältlich.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

ESG-Informationen

Stand: 07.05.2024

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Uninstitutional Konservativ Nachhaltig

ISIN / WKN	LU0300981452 / A0MR5M
Emittent / Hersteller	Union Investment Luxembourg S.A.
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 8 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Ja, für folgende Kriterien: Treibhausgas-Emissionen; Wasser; Abfälle; Biologische Diversität; Soziale und Arbeitnehmerbelange
Verkaufsprospekt	https://merkur-leben-at.factsheetslive.com/docrepository/Prospectus/LU0300981452/de_DE/
SFDR vorvertragliche Informationen***	https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/LU0300981452/SfdrPreContractual/de_XX/
SFDR regelmäßige Informationen***	https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/LU0300981452/SfdrPeriodicDisclosure/de_XX/
SFDR Website Informationen***	https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/LU0300981452/SfdrWebDisclosure/de_XX/
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	05.04.2024

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach SFDR



ESG-Informationen

Stand: 07.05.2024

Anlagestrategie

Die fuer den Fonds zu erwerbenden Vermoegensgegenstaende werden diskretionaer auf Basis eines konsistenten Investmentprozesses identifiziert (aktives Management). Der UnilInstitutional Konservativ Nachhaltig verfolgt eine dynamische Wertsicherungsstrategie mit einer festgelegten Wertuntergrenze unter Anrechnung der Ausschuetzung auf Kalenderjahresbasis. Vor dem Hintergrund der Einfuehrung der Wertsicherungsstrategie zum 1. Januar 2020 bzw. der damit verbundenen Abloesung des garantierten Mindestanteilwertes garantiert die Verwaltungsgesellschaft, dass der Ruecknahmepreis am Ende einer Uebergangsphase zum 31. Januar 2020 mindestens in Hoehe von 95% dem Ruecknahmepreis zum 31. Dezember 2019 entspricht, wobei waehrend dieses Zeitraumes bereits erfolgte Ausschuetzungen sowie der fiktive Ertrag anzurechnen sind. Das Fondsvermoegen wird weltweit (einschliesslich der Emerging Markets Laender) ueberwiegend in Aktien, Unternehmensanleihen, von oeffentlich-rechtlichen Ausstellern begebene fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere angelegt. Dazu zaehlen insbesondere neben Staatsanleihen auch Pfandbriefe bzw. Covered Bonds (d.h. Anleihen, die durch die Stellung von Sicherheiten zumindest teilweise gedeckt sein muessen) sowie Wertpapiere von supranationalen Organisationen und Gebietskoerperschaften. Daneben kann die Verwaltungsgesellschaft in alle uebrigen gem. Artikel 41 des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 gesetzlich und vertraglich zulaessigen Vermoegensgegenstaende investieren sowie fluessige Mittel halten. Zu den zulaessigen Vermoegensgegenstaenden gehoeren beispielsweise Aktienoptionen, aktienaehnliche Wertpapiere, Zertifikate, boersengehandelte Indexfonds (inkl. geschlossene REITS), Optionsanleihen, deren Optionsscheine auf Wertpapiere lauten, Umtausch- und Wandelanleihen, Genussscheine, Linked Bonds (Credit Linked Loans, Loan Participation Notes), Nachranganleihen und Zero-Bonds. Der Anteil der Aktien sowie aktienaehnlichen Wertpapiere ist insgesamt auf 50 % des Fondsvermoegens begrenzt. Darueber hinaus kann das Fondsvermoegen in Bankguthaben und oder Geldmarktinstrumente angelegt werden, die von im Sinne des Verwaltungsreglements zulaessigen Kreditinstituten als Bankeinlagen angenommen oder von im Sinne des Verwaltungsreglements zulaessigen Emittenten begeben werden. Die fuer den Fonds erworbenen Vermoegenswerte lauten auf Waehrungen weltweit. Die nicht auf den Euro lautenden Vermoegenswerte werden weitestgehend waehrungsgesichert. Derivate koennen zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Der Fonds verwendet bei der Auswahl der Einzeltitel ethische, soziale und oekologische Kriterien.

Das FNG-Siegel für nachhaltige Investmentfonds

Das **FNG-Siegel** ist der Qualitätsstandard nachhaltiger Geldanlagen auf dem deutschsprachigen Markt. Die ganzheitliche Methodik des Gütezeichens basiert auf einem Mindeststandard. Dazu zählen Transparenzkriterien und die Berücksichtigung von Arbeits- & Menschenrechten, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung. Auch müssen alle Unternehmen des jeweiligen Fonds komplett auf Nachhaltigkeits-Kriterien hin analysiert werden und das Produkt eine explizite Nachhaltigkeits-Strategie vorweisen. Tabu sind Investitionen in Atomkraft, Kohlebergbau, relevante Kohleverstromung, Fracking, Ölsande, Tabak, sowie Waffen & Rüstung. Hochwertige Nachhaltigkeits-Fonds, die sich in den Bereichen „institutionelle Glaubwürdigkeit“, „Produktstandards“ und „Portfolio-Fokus“ (Titelauswahl, Engagement und KPIs) besonders hervorheben, erhalten bis zu drei Sterne. Die externe und unabhängige Nachhaltigkeits-Zertifizierung muss jährlich erneuert werden. Prüfer des FNG-Siegels ist die Research Group on Sustainable Finance der Universität Hamburg. Den Prüfprozess begleitet außerdem ein unabhängiges Komitee mit interdisziplinärer Expertise. [Informationen zum FNG-Siegel](#)



Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.