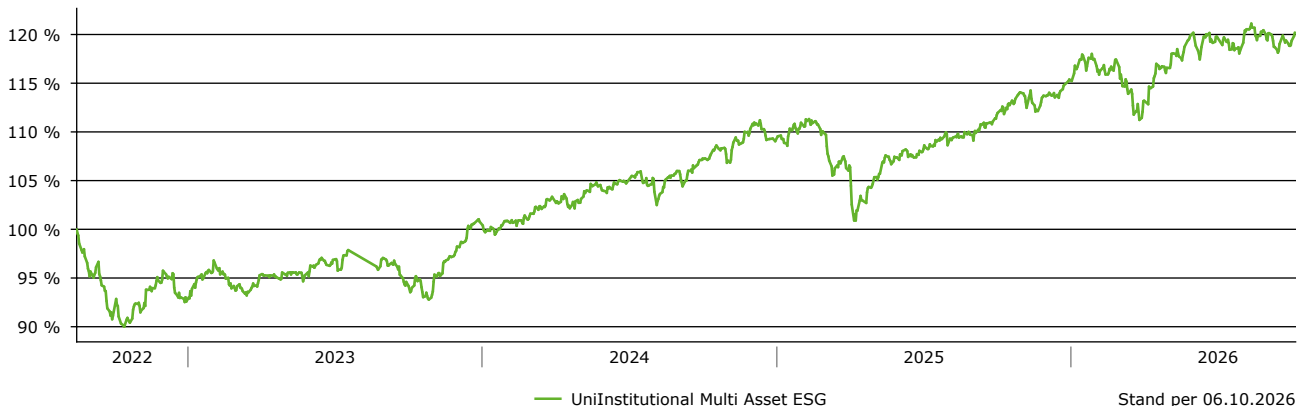


Indexierte Wertentwicklung seit dem 16. August 2022 in Euro



Ziele

Das Fondsvermögen kann bis zu 100% in Wertpapiere, Geldmarktinstrumente oder Zielfonds sowie bis zu 25% in Bankguthaben angelegt werden. Der Fonds nutzt dabei die vom Union Investment Committee festgelegte Anlagestrategie. Mindestens 50% des Fondsvermögens müssen aus Vermögensgegenständen bestehen, deren Emittenten ethische, soziale und ökologische Kriterien berücksichtigen. Für den Erwerb dieser Vermögensgegenstände werden Ausschlusskriterien festgelegt. Daran anschließend werden die vergangenen, gegenwärtigen und angekündigten Nachhaltigkeitsaktivitäten der Emittenten von Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes und/oder eines Transformationsansatzes analysiert. Für den Erwerb von Investmentanteilen wird eine ausführliche qualitative und systematische Nachhaltigkeitsanalyse durchgeführt. Der Fonds strebt auch nachhaltige Investitionen im Sinne des Art. 2 Ziff. 17 der VO (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“) an. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab, wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich. Der Umfang, um den der Portfoliobestand vom Vergleichsmaßstab abweichen kann, wird durch die Anlagestrategie begrenzt. Hierdurch kann die Möglichkeit, die Wertentwicklung des Vergleichsmaßstabs zu übertreffen, begrenzt sein.

Fondsdetails

Fondskategorie: Mischfonds
 WKN: A3DQV6
 ISIN: LU2499983117
 Kapitalanlage-gesellschaft: Union Investment Luxembourg S.A.
 Sitz der KAG: Luxemburg
 Nähere Informationen: <https://institutional.union-investment.de/>
 Fondswährung: EUR
 Auflagedatum: 16.08.2022
 Ende Geschäftsjahr: 30.09.
 Ertragsverwendung: Thesaurierend

Aktuelle Daten

Fondsvolumen (06.10.2026): 88,05 Mio. EUR
 Kurs per 06.10.2026: 120,20 €

Wertentwicklung

Zeitraum	laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Fonds	4,18 %	7,08 %	27,89 %	-	-
Zeitraum	3 Jahre p.a	5 Jahre p.a	10 Jahre p.a	seit Auflage p.a	seit Auflage
Fonds	8,54 %	-	-	4,54 %	20,20 %
Zeitraum	2022	2023	2024	2025	
Fonds	-7,42 %	8,87 %	8,19 %	5,81 %	

Stand per 06.10.2026

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 Ablauffleistung 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 0 %
Merkur Versicherung: für Neuverträge,
sonst tarifabhängig

Einstiegskosten
gemäß Prospekt: 0,00 %

Verwaltungsgebühren
und sonstige
Verwaltungs- oder
Betriebskosten¹: 1,64 % (04.09.2026)

Erfolgsgebühren und
Carried Interests²: nein

Transaktionskosten³: 0,10 %

Kennzahlen

Volatilität (seit Auflage): 6,10 %

Sharpe Ratio (seit Auflage)
(akt. risikoloser Zins 2,42 %): 0,31

Max. Verlust (seit Auflage): -10,00 %

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 Versicherung auf und werden Ihnen auf Anfrage kostenlos von der Merkur Versicherung 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 (30.09.2026)

Größte Positionen

UniESG Aktien Global	18,43 %
UniESG Unternehmensanleihen A	15,55 %
iShares Euro Govt Bond Climate UCITS ETF	11,50 %
UniInstitutional Commodities Select	9,75 %
Amundi MSCI World ESG Selection UCITS ETF	7,43 %
Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF	7,43 %
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	5,12 %
iShares EUR High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF	4,88 %
UniESG Staatsanleihen	3,27 %
Candriam Sustainable - Bond Emerging Markets	2,36 %

Größte Länderpositionen

Europa	45,79 %
Global	19,45 %
Nordamerika	17,48 %
Emerging Markets	10,31 %
Asien/Pazifik	3,36 %

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

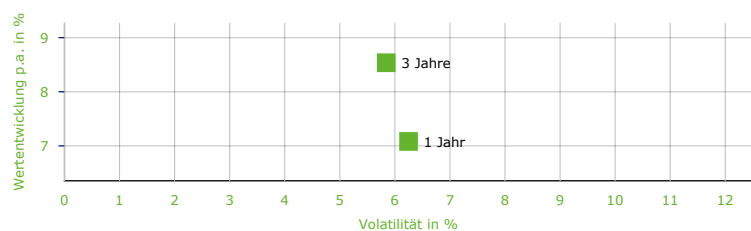
Risikoindikator laut Fondsgesellschaft

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

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

Basisinformationsblatt vom 17.02.2023

Risiko - Rendite - Diagramm (06.10.2026)



Rechtliche Hinweise

Dies ist eine Marketing-Mitteilung.

Die Angaben auf diesen Seiten stellen weder ein Verkaufsangebot noch eine angebotsgleiche Werbung noch eine Aufforderung zum Kauf des Fonds dar. Die Merkur Versicherung AG 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 Versicherung AG erhältlich.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

ESG-Informationen

Stand: 21.09.2026

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 Multi Asset ESG

ISIN / WKN	LU2499983117 / A3DQV6
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-at.stg.tools.factsheetslive.com/LU2499983117/de_DE/
SFDR vorvertragliche Informationen***	https://merkur-at.esg4insurance.stg.tools.factsheetslive.com/produkt/LU2499983117/SfdrPreContractual/de_XX/
SFDR regelmäßige Informationen***	https://merkur-at.esg4insurance.stg.tools.factsheetslive.com/produkt/LU2499983117/SfdrPeriodicDisclosure/de_XX/
SFDR Website Informationen***	https://institutional.union-investment.de/reporting/rund-um-unsere-fonds/fonds-im-ueberblick?fund=152001%2FATN&ftab=sustainability
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	04.09.2026

* 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



Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach Taxonomie-Verordnung



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.