



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken



Halbjahresbericht

zum 30. September 2024

UniAnlageMix: Konservativ

Verwaltungsgesellschaft:
Union Investment Luxembourg S.A.

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort	3
UniAnlageMix: Konservativ	5
Wertentwicklung in Prozent	5
Geografische Länderaufteilung	5
Wirtschaftliche Aufteilung	5
Zusammensetzung des Fondsvermögens	5
Vermögensaufstellung	6
Devisenkurse	9
Erläuterungen zum Bericht per 30. September 2024 (Anhang)	10
Sonstige Informationen der Verwaltungsgesellschaft	12
Management und Organisation	15

Hinweis

Der Erwerb von Anteilen darf nur auf der Grundlage des aktuellen Verkaufsprospektes und des Basisinformationsblatts, denen der letzte Jahresbericht und gegebenenfalls der letzte Halbjahresbericht beigelegt sind, erfolgen.

Vorwort

Union Investment – Ihrem Interesse verpflichtet

Mit einem verwalteten Vermögen von rund 498 Milliarden Euro zählt die Union Investment Gruppe zu den größten deutschen Fondsgesellschaften für private und institutionelle Anleger. Sie ist die Experte für Fondsvermögensverwaltung in der genossenschaftlichen Finanzgruppe. Etwa 5,5 Millionen private und institutionelle Anleger vertrauen uns als Partner für fonds-basierte Vermögensanlagen.

Die Idee der Gründung 1956 ist heute aktueller denn je: Privatanleger sollten die Chance haben, an der wirtschaftlichen Entwicklung teilzuhaben – und das bereits mit kleinen monatlichen Sparbeiträgen. Die Interessen dieser Investoren sind bis heute ein zentrales Anliegen für uns, dem wir uns mit unseren etwa 4.400 Mitarbeitern verpflichtet fühlen. Rund 1.330 Publikums- und Spezialfonds bieten privaten und institutionellen Anlegern Lösungen, die auf ihre individuellen Anforderungen zugeschnitten sind – von Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds über Offene Immobilienfonds bis hin zu intelligenten Lösungen zur Vermögensbildung, zum Risikomanagement oder zur privaten und betrieblichen Altersvorsorge.

Die Basis der starken Anlegerorientierung von Union Investment bildet die partnerschaftliche Zusammenarbeit mit den Beratern der Volks- und Raiffeisenbanken. In rund 7.200 Bankstellen stehen sie den Anlegern für eine individuelle Beratung in allen Fragen der Vermögensanlage zur Seite.

Bester Beleg für die Qualität unseres Fondsmanagements: Unsere Auszeichnungen für einzelne Fonds – und das gute Abschneiden in Branchenratings. Coalition Greenwich zeichnete Union Investment inzwischen zum sechsten Mal als "Greenwich Quality Leader" im gesamten deutschen institutionellen Anlagemanagement aus. Zudem hat das Fachmagazin Capital in seinem Fonds-Kompass Union Investment im Februar 2024 erneut mit der Höchstnote von fünf Sternen bedacht und als Top-Fondsgesellschaft ausgezeichnet. Damit sind wir die einzige Fondsgesellschaft, die diese renommierte Auszeichnung, seit ihrer erstmaligen Vergabe im Jahr 2002, zum 22. Mal in Folge erhalten hat.

Die von den Vereinten Nationen unterstützte Organisation Principles for Responsible Investment (UN PRI) hat uns im Bereich „Verantwortungsbewusstes Investieren“ in allen Kategorien mit Spitzenwerten (4 oder 5 Sterne) beurteilt. Besonders in den Segmenten Aktien und Unternehmensanleihen konnten wir die Bestnote erzielen. Im Jahr 2023 wurden wir in der TELOS Zufriedenheitsstudie Institutionelle Anleger als „Bester Asset Manager Overall“ ausgezeichnet. Auch der TELOS ESG Company Check 2023 bestätigt, dass Union Investment höchste Anforderungen im Bereich Nachhaltigkeit erfüllt. Wir halten hierbei die Bewertungsstufe „PLATIN“ für eine sehr professionelle und klar nachvollziehbare Integration von Nachhaltigkeitsaspekten auf verschiedenen Ebenen.

Darüber hinaus erhielt Union Investment im Bereich Immobilien die Bestnote beim Scope Asset Management Rating 2024. Zudem wurden wir bei den Scope Investment Awards 2024 in der Kategorie „Aktien Welt“ für den UniGlobal sowie in der Kategorie „Aktien Deutschland“ für den UniNachhaltig Aktien Deutschland ausgezeichnet.

Wachstumssorgen führen zu ersten Zinssenkungen

In den USA setzte sich zunächst der Trend zu höheren Renditen fort. Über den Erwartungen liegende Wirtschafts- sowie bestenfalls noch stagnierende Inflationsdaten hatten die Erwartungen an mögliche Zinssenkungen durch die US-Notenbank weiter nach hinten verschoben. Gerade der so wichtige US-Verbraucher zeigte sich weiterhin ausgabefreudig. Ab Mai trübten sich die Konjunkturdaten dann jedoch sukzessive ein und auch der Inflationsdruck nahm etwas ab. Die US-Wirtschaft befindet sich zwar noch in einer robusten Verfassung, in den letzten Monaten nahm die konjunkturelle Dynamik aber etwas ab. Der hohe Leitzins schien zu restriktiv zu sein. Deshalb hatten Wachstumssorgen die Furcht vor einem Anstieg der Arbeitslosenrate geschürt und so die Kurse gestützt. In diesem Umfeld konnten die anfänglichen Kursverluste schnell wieder aufgeholt werden. Die US-Notenbank (Fed) beließ die Leitzinsen anfänglich noch unverändert. Die Fortschritte bei der Inflationsbekämpfung eröffneten der Fed aber zum Ende des Berichtszeitraums die Möglichkeit zu einer ersten Zinssenkung um 50 Basispunkte. Die Renditen kamen im Berichtszeitraum deutlich zurück, bei kurzen Laufzeiten mehr als bei längeren. Zuletzt war die US-Zinsstrukturkurve daher nicht mehr invers. Gemessen am JP Morgan Global Bond US Index verbuchten US-Staatsanleihen einen Zuwachs von 4,8 Prozent.

Der Euro-Rentenmarkt konnte sich von den Vorgaben aus den USA nicht gänzlich abkoppeln. Auch hier kam es anfänglich zu steigenden Renditen, trotz der eher schwachen Wirtschaftszahlen. Im Juni senkte die Europäische Zentralbank den Leitzins um 25 Basispunkte. Dies war jedoch keineswegs der Auftakt für einen klassischen Senkungszyklus, der in einer Art Automatismus abläuft und in regelmäßigen Abständen weitere Zinsschritte vorsieht. Größere Turbulenzen löste die Europawahl aus, die in Frankreich zu Neuwahlen und bei französischen Staatstiteln zu höheren Risikoaufschlägen führte. Zwischenzeitlich deuteten einige Konjunkturdaten auf eine Stabilisierung hin. Schnell trübten sich die Wirtschaftszahlen dann aber doch wieder ein. Dies ermöglichte es den Währungshütern, im September eine erneute Zinssenkung um 25 Basispunkte durchzuführen. In diesem Umfeld kamen die Renditen deutlich zurück. Letztlich gewannen Euro-Staatsanleihen, gemessen am iBoxx Euro Sovereign Index, 2,6 Prozent hinzu.

Die Nachfrage nach europäischen Unternehmensanleihen war hoch, trotz leicht steigender Risikoaufschläge. Höhere Kuponzahlungen konnten dies jedoch kompensieren und so verbuchte die Anlageklasse, gemessen am ICE BofA Euro Corporate-Index (ER00), ein Plus von 3,4 Prozent. Anleihen aus den Schwellenländern waren ebenfalls gesucht und gewannen aufgrund der rückläufigen US-Renditen und der höheren Zinskupons, gemessen am J.P. Morgan EMBI Global Div. Index, 6,5 Prozent an Wert.

Aktienbörsen überwiegend mit Kurszuwächsen

Das Kapitalmarktumfeld hellte sich im Berichtszeitraum weiter auf. Vor allem die US-Wirtschaft zeigte sich unverändert robust. Im Euroraum bestätigte sich hingegen die erwartete Stagnation. Die strafferen Finanzierungsbedingungen lasteten auf der Investitionstätigkeit und der Welthandel lieferte ebenfalls kaum Impulse. Dies lag auch weiterhin an China, wo sich die wirtschaftliche Entwicklung nur auf schwachem Niveau stabilisiert hat.

Die globalen Aktienmärkte verbuchten aufgrund der positiven volkswirtschaftlichen Daten aus den USA und der guten Unternehmensberichte größtenteils Zuwächse. Auf Unternehmensseite verlief die Berichtssaison zum ersten Quartal 2024 insgesamt erfreulich. Allerdings war das Bild deutlich differenzierter als im Vorjahr, als das Thema Künstliche Intelligenz die Marktentwicklung dominierte. Zuletzt konnte der Markt wieder an Breite gewinnen. Auch die Berichte des zweiten Quartals fielen im Großen und Ganzen freundlich aus.

Im April kam es nach den deutlichen Kursanstiegen des ersten Quartals 2024 zunächst zu einer Konsolidierung. Auslöser war die wachsende Unsicherheit hinsichtlich der geldpolitischen Entwicklung. Das anhaltend robuste Wirtschaftswachstum in den USA, das auch mit unerwartet hohen Inflationsdaten einherging, schürte erneute Zinsängste. Daraufhin zogen die Renditen an den Rentenmärkten spürbar an. Dies nutzten dann auch die Aktienanleger als Gelegenheit zu Gewinnmitnahmen, auch angesichts der häufig schon sehr ambitionierten Kursniveaus.

Von Mai bis September setzten die Börsen ihren Aufwärtstrend aber fort, da sich in den USA die Inflationsdaten schrittweise schwächer zeigten und auch die Konjunkturindikatoren auf eine moderate Abkühlung der Wirtschaftsleistung hindeuteten. Dies waren gute Nachrichten in Hinblick auf die für September erhofften US-Zinssenkungen. Im Euroraum kam es im Juni, genau wie von den Marktteilnehmern erwartet, zu einer ersten vorsichtigen Leitzinssenkung der Europäischen Zentralbank um 25 Basispunkte. Doch sorgte die überraschende Ankündigung des französischen Präsidenten Macron, im Nachgang der Europawahlen zügig Neuwahlen abzuhalten, kurzfristig für Unsicherheit.

Im Juli entspannte sich die Lage in Frankreich, da nach den Parlamentswahlen der befürchtete Rechtsruck ausgeblieben war. In den USA überschlugen sich die Ereignisse. Nach dem TV-Duell und dem Attentat auf Donald Trump stiegen dessen Wahlchancen stark an. Angesichts seiner wirtschaftspolitischen Agenda kam es zu einer Rotationsbewegung. US-Nebenwerte waren plötzlich gefragt, während die großen Technologietitel unter Druck gerieten. Mit dem Rückzug von Joe Biden als Präsidentschaftskandidat beruhigten sich die Märkte. Anfang August brachen die Börsen vorübergehend stark ein. Schwache US-Arbeitsmarktdaten lösten plötzliche Wachstumsängste aus. Die Aufwertung des Japanischen Yen infolge einer Zinserhöhung in Japan verstärkte den Abwärtsdruck, da Anleger, die sich in Yen verschuldet hatten, ihre sogenannten Carry-Trades auflösen mussten. Mit der Veröffentlichung guter US-Konjunkturdaten kam es wieder zu einer Erholung. Nachdem Mitte September die Europäische Zentralbank und wenige Tage später auch die US-Notenbank Fed ihre Leitzinsen gesenkt hatten, erreichten viele Leitindizes neue Höchststände.

Von Anfang April bis Ende September 2024 gewann der MSCI Welt-Index in Lokalwährung per saldo sieben Prozent. In den USA kletterte der S&P 500-Index um 9,7 Prozent. Beim industrielastigen Dow Jones Industrial Average stand ein Zuwachs von 6,3 Prozent zu Buche. Die europäischen Börsen präsentierten sich hingegen uneinheitlich. Der EURO STOXX 50-Index gab um 1,6 Prozent nach, während der STOXX Europe 600-Index um zwei Prozent zulegen konnte (jeweils in Euro). Der deutsche Leitindex DAX 40 gewann sogar 4,5 Prozent. In Japan verzeichnete der Nikkei 225-Index in Lokalwährung hingegen einen Verlust von 6,1 Prozent. Die Börsen der Schwellenländer verbesserten sich derweil um 11,4 Prozent (gemessen am MSCI Emerging Markets-Index in Lokalwährung).

Wichtiger Hinweis:

Die Datenquelle der genannten Finanzindizes ist, sofern nicht anders ausgewiesen, Refinitiv. Die Quelle für alle Angaben der Anteilwertentwicklung auf den nachfolgenden Seiten sind eigene Berechnungen von Union Investment nach der Methode des Bundesverbands Deutscher Investmentgesellschaften (BVI), sofern nicht anders ausgewiesen. Die Kennzahlen veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

Detaillierte Angaben zur Verwaltungsgesellschaft und Verwahrstelle des Investmentvermögens (Fonds) finden Sie auf den letzten Seiten dieses Berichtes.

UniAnlageMix: Konservativ

WKN A2PBDK
ISIN LU1953916704

Halbjahresbericht
01.04.2024 - 30.09.2024

Wertentwicklung in Prozent ¹⁾

	6 Monate	1 Jahr	3 Jahre	10 Jahre
	2,85	10,63	1,74	-

1) Auf Basis veröffentlichter Anteilwerte (BVI-Methode). Die in diesem Bericht enthaltenen Angaben und Zahlen sind vergangenheitsbezogen und geben keinen Hinweis auf die zukünftige Entwicklung.

Geografische Länderaufteilung ¹⁾

Luxemburg	68,49 %
Irland	18,69 %
Deutschland	4,68 %
Frankreich	2,12 %
Europäische Gemeinschaft	1,71 %
Japan	0,35 %

Wertpapiervermögen	96,04 %
Optionen	0,04 %
Terminkontrakte	0,02 %
Sonstige Finanzinstrumente	-0,02 %
Bankguthaben	4,00 %
Sonstige Vermögensgegenstände/Sonstige Verbindlichkeiten	-0,08 %
Fondsvermögen	100,00 %

1) Aufgrund von Rundungsdifferenzen in den Einzelpositionen können die Summen vom tatsächlichen Wert abweichen.

Zusammensetzung des Fondsvermögens

zum 30. September 2024

	EUR
Wertpapiervermögen (Wertpapiereinstandskosten: EUR 25.794.669,43)	27.578.317,61
Optionen	10.377,27
Bankguthaben	1.148.559,58
Nicht realisierte Gewinne aus Terminkontrakten	6.045,98
Zinsforderungen	13.655,09
Zinsforderungen aus Wertpapieren	12.582,54
Forderungen aus Anteilverkäufen	98,98
	28.769.637,05
Sonstige Bankverbindlichkeiten	-15.124,61
Verbindlichkeiten aus Anteilrücknahmen	-5.536,88
Nicht realisierte Verluste aus Swapgeschäften	-5.409,85
Sonstige Passiva	-19.282,01
	-45.353,35
Fondsvermögen	28.724.283,70
Umlaufende Anteile	279.152,500
Anteilwert	102,90 EUR

Wirtschaftliche Aufteilung ¹⁾

Investmentfondsanteile	91,21 %
Banken	2,43 %
Geschäfts- und öffentliche Dienstleistungen ²⁾	1,70 %
Sonstiges	0,70 %

Wertpapiervermögen	96,04 %
Optionen	0,04 %
Terminkontrakte	0,02 %
Sonstige Finanzinstrumente	-0,02 %
Bankguthaben	4,00 %
Sonstige Vermögensgegenstände/Sonstige Verbindlichkeiten	-0,08 %
Fondsvermögen	100,00 %

1) Aufgrund von Rundungsdifferenzen in den Einzelpositionen können die Summen vom tatsächlichen Wert abweichen.
2) Inkl. Staatsanleihen.

Die Erläuterungen sind integraler Bestandteil dieses Berichtes.

UniAnlageMix: Konservativ

Vermögensaufstellung zum 30. September 2024

ISIN	Wertpapiere	Bestand	Kurs	Kurswert	Anteil am Fondsvermögen % ¹⁾
------	-------------	---------	------	----------	---

Anleihen

Börsengehandelte Wertpapiere

EUR

EU000A3K7MW2	1,625 % Europäische Union Reg.S. v.22(2029)	300.000	96,2350	288.705,00	1,01
EU000A25CAE8	2,375 % European Financial Stability Facility [EFSF] EMTN Reg.S. v.22(2028)	200.000	100,2490	200.498,00	0,70
DE000A3MQVV5	1,250 % Kreditanstalt für Wiederaufbau EMTN Reg.S. v.22(2027)	300.000	97,3790	292.137,00	1,02
DE000A3MQUF0	2,750 % Landeskreditbank Baden-Württemberg - Förderbank EMTN Reg.S. v.23(2028)	300.000	101,4250	304.275,00	1,06
DE0005HFM857	2,375 % Schleswig-Holstein v.22(2032)	200.000	99,2180	198.436,00	0,69

1.284.051,00 **4,48**
1.284.051,00 **4,48**

Börsengehandelte Wertpapiere

An organisierten Märkten zugelassene oder in diese einbezogene Wertpapiere

EUR

XS2526379313	2,125 % Development Bank of Japan Sustainability Bond v.22(2026)	100.000	99,2040	99.204,00	0,35
--------------	--	---------	---------	-----------	------

99.204,00 **0,35**
99.204,00 **0,35**

An organisierten Märkten zugelassene oder in diese einbezogene Wertpapiere

Anleihen

1.383.255,00 **4,83**

Investmentfondsanteile²⁾

Deutschland

DE000A3ERMA3	Berenberg Guardian	EUR	341	100,6100	34.308,01	0,12
DE000A0Q95N9	FP Artellium Evolution	EUR	560	119,7100	67.037,60	0,23
DE000A0M80N0	UniGlobal I	EUR	845	529,0300	447.030,35	1,56

548.375,96 **1,91**

Frankreich

FR0011510031	Candriam Long Short Credit	EUR	478	1.155,0600	552.118,68	1,92
FR0014004116	S14 Capital Funds Absolute Return	EUR	20	1.007,5700	20.151,40	0,07
FR0013192424	Vivienne Investissement - Brehat	EUR	24	1.519,8300	36.475,92	0,13

608.746,00 **2,12**

Irland

IE00BWFRC140	Amundi Alternative Funds II PLC - Amundi Chenavari Credit Fund	EUR	615	120,5375	74.130,56	0,26
IE000QWXD8F2	Amundi Sand Grove Event Driven Fund	EUR	639	107,4807	68.680,17	0,24
IE00BZ1J0335	Ardtur European Focus Absolute Return Fund	EUR	572	144,0548	82.399,35	0,29
IE00BK7ZSW59	CIFC Credit Funds ICAV - CIFC Long/Short Credit Fund	EUR	616	1.100,0400	677.624,64	2,36
IE00B59P9M57	GAM Star Global Rates	EUR	789	16,0759	12.683,89	0,04
IE00BF199699	GMO Investments ICAV - GMO Equity Dislocation Investment Fund	EUR	3.669	21,8500	80.167,65	0,28
IE00BKP5SV56	Hedge Invest International Funds - HI Numen Credit Fund	EUR	185	98,7200	18.263,20	0,06
IE0007M7GG41	Ironshield High Yield Alpha Fund	EUR	3.000	110,3141	330.942,30	1,15
IE00BYZTVV78	iShares EUR Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF	EUR	87.344	5,0090	437.506,10	1,52
IE0009V5IOP3	KLS Scopia Market Neutral Equity Fund	EUR	633	105,9120	67.042,30	0,23
IE00BM9TJH10	Lazard Rathmore Alternative Fund	EUR	495	106,1874	52.562,76	0,18
IE00B3LJVG97	MAN Funds VI PLC - Man GLG Alpha Select Alternative	EUR	271	177,6300	48.137,73	0,17
IE00BMMW96F54	Man Funds VI plc - Man GLG Event Driven Alternative	EUR	4	11.450,3700	45.801,48	0,16
IE00BN15T744	Man Funds VI plc - Man GLG Asia Pacific ex-Japan Equity Alternative	EUR	606	110,4900	66.956,94	0,23
IE00BWB5FJ00	MAN GLG European Mid-Cap Equity Alternative	EUR	398	114,9500	45.750,10	0,16
IE00BLKGGX613	Man Glg Innovation Equity Alternative	EUR	119	104,2500	12.405,75	0,04
IE000PG3ZH79	MontLake UCITS - Cooper Creek Partners North America Long Short Equity UCITS	EUR	291	119,0257	34.636,48	0,12
IE000QI54GR7	MontLake UCITS Platform ICAV - Invenomic US Equity Long/Short UCITS Fund	EUR	291	100,8533	29.348,31	0,10

Die Erläuterungen sind integraler Bestandteil dieses Berichtes.

UniAnlageMix: Konservativ

ISIN	Wertpapiere		Bestand	Kurs	Kurswert	Anteil am Fonds- vermögen % ¹⁾
						EUR
IE00BCCW0T67	Muzinich Funds - EmergingMarketsShortDuration Fund	EUR	2.704	117,5300	317.801,12	1,11
IE0030759645	PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	USD	13.794	55,5300	686.424,25	2,39
IE00BM98XS72	Redhedge Ucits Icaav-Redhedge Relative Value Ucits Fund	EUR	2.092	105,1732	220.022,33	0,77
IE0005WWYZO3	Sephira Gem Ucits Icaav-Sephira Gem Absolute Return Ucits Fund	EUR	247	96,4913	23.833,36	0,08
IE00BKLWXN81	Vanguard Investment Series PLC - Emerging Markets Bond Fund	USD	11.861	129,7535	1.379.161,45	4,80
IE0005R9E9D7	Variety Capital Icaav-Variety Ckc Credit Opportunity Fund	USD	5.720	109,5400	561.491,89	1,95
					5.373.774,11	18,69
Luxemburg						
LU1982187079	Allianz Global Investors Fund - Allianz Credit Opportunities	EUR	648	1.068,6700	692.498,16	2,41
LU2711057385	Allianz Global Investors Fund - Allianz Euro Credit SRI	EUR	1.190	1.109,6100	1.320.435,90	4,60
LU1120874786	Amundi Funds - Volatility World	EUR	39	974,2300	37.994,97	0,13
LU2805325094	AQR Adaptive Equity Market Neutral Ucits Fund	EUR	361	99,7300	36.002,53	0,13
LU1103259088	AQR UCITS Funds - Style Premia UCITS Fund	EUR	345	119,8400	41.344,80	0,14
LU0575255335	Assenagon Alpha Volatility	EUR	80	1.031,1600	82.492,80	0,29
LU1373033965	BlackRock Global Funds - Euro Corporate Bond Fund	EUR	176.796	11,3800	2.011.938,48	7,00
LU1382784764	BlackRock Strategic Funds - Global Event Driven Fund	EUR	350	122,8100	42.983,50	0,15
LU1163202150	Bluebay Financial Capital Bond Fund	EUR	5.781	119,9800	693.604,38	2,41
LU1337225053	BlueBay Global Sovereign Opportunities Fund	EUR	92	137,9400	12.690,48	0,04
LU2351393082	BPI Global Investment Fund-Bpi European Financial Equities Long/short Fund	EUR	3.603	10,1140	36.440,74	0,13
LU0784437740	BPI Global Investments Fund - BPI Alternative Iberian Equities Long short Fund	EUR	2.157	14,2540	30.745,88	0,11
LU1861219290	BSF Emerging Companies Absolute Return Fund	EUR	169	126,0100	21.295,69	0,07
LU2428337831	Coremont Investment Fund - Brevan Howard Absolute Return Government Bond Fund	EUR	621	107,6797	66.869,09	0,23
LU2214765815	Coremont Investment Fund - Landseeram European Equity Focus Long/Short Fund	EUR	527	117,2260	61.778,10	0,22
LU1469429549	CT Lux Pan European Absolute Alpha	EUR	1.395	14,2739	19.912,09	0,07
LU2178865460	DNB Fund - TMT Long Short Equities	EUR	318	123,5492	39.288,65	0,14
LU1490674006	DWS Invest Euro Corporate Bonds	EUR	19.387	109,1700	2.116.478,79	7,37
LU1432415641	DWS Invest Euro High Yield Corporates	EUR	11.302	98,9100	1.117.880,82	3,89
LU1331972494	Eleva UCITS Fund - Eleva Absolute Return Europe Fund	EUR	24	1.400,7800	33.618,72	0,12
LU0617482376	European Specialist Investment Funds - M&G European Credit Investment Fund	EUR	13.732	156,5355	2.149.545,49	7,48
LU1733196908	Exane Funds 1 - Exane Integrale Fund	EUR	2	0,0100	0,02	0,00
LU2834349230	Fidelity Funds-Absolute Return Global Equity Fund	EUR	4.142	9,6660	40.036,57	0,14
LU2164655040	Fulcrum Ucits SICAV-Fulcrum Equity Dispersion Fund	EUR	564	127,0581	71.660,77	0,25
LU2753836787	Global Contrarian Long/short Fund	EUR	339	97,6600	33.106,74	0,12
LU0555026250	Goldman Sachs Euro Credit	EUR	498	2.178,0200	1.084.653,96	3,78
LU1991442788	Helium Fund - Helium Fund	EUR	110	1.172,4480	128.699,62	0,45
LU0966752916	Janus Henderson Fund - Absolute Return Fund	EUR	5.150	6,7150	34.582,25	0,12
LU1629313856	JSS Investmentfonds SICAV - JSS Twelve Insurance Bond Opportunities	EUR	7.528	114,3900	861.127,92	3,00
LU2367665515	Lumyna-MW TOPS Market Neutral UCITS Fund	EUR	913	128,2584	117.099,92	0,41
LU2735842697	MAN Multi-Manager Alternative	EUR	306	100,8600	30.863,16	0,11
LU1985812830	MFS Meridian Funds - Contrarian Value Fund	EUR	1.682	211,7200	356.113,04	1,24
LU0895903457	M&G European High Yield Credit Investment Fund	EUR	3.562	162,3848	578.414,66	2,01
LU2331752936	Montlake UCITS(Lux)-Velox Fd	EUR	274	113,7530	31.168,32	0,11
LU2323046347	Privilège - Amber Event Europe	EUR	6.695	14,1774	94.917,69	0,33
LU2049314532	Schroder GAIA Helix	EUR	286	107,3400	30.699,24	0,11
LU1078767826	Schroder ISF EURO Corporate Bond	EUR	50.736	26,3471	1.336.746,47	4,65
LU2573689044	T Rowe Price Funds SICAV - Euro Corporate Bond Fund	EUR	96.151	11,3000	1.086.506,30	3,78
LU2709243526	Tungsten Trycon AI Global Markets Dynamic	EUR	235	98,8100	23.220,35	0,08
LU2361251064	UI I-Montrusco Bolton Global Equity Fund	EUR	2.114	134,1300	283.550,82	0,99
LU1342556849	Uninstitutional EM Corporate Bonds Low Duration Sustainable	EUR	1.658	94,5400	156.747,32	0,55

Die Erläuterungen sind integraler Bestandteil dieses Berichtes.

UniAnlageMix: Konservativ

ISIN	Wertpapiere		Bestand	Kurs	Kurswert	Anteil am Fonds- vermögen % ¹⁾
					EUR	
LU1966110618	UnInstitutional Equities Market Neutral	EUR	1.365	106,9400	145.973,10	0,51
LU1131313493	UnInstitutional European Equities Concentrated	EUR	3.484	233,8900	814.872,76	2,84
LU1925065655	Vontobel Fund - TwentyFour Absolute Return Credit Fund	EUR	5.607	106,8400	599.051,88	2,09
LU0946790796	XAIA Credit Basis II	EUR	510	1.209,9600	617.079,60	2,15
LU0946790952	XAIA Credit Debt Capital	EUR	350	1.261,2400	441.434,00	1,54
Investmentfondsanteile					19.664.166,54	68,49
Wertpapiervermögen					26.195.062,61	91,21
					27.578.317,61	96,04
Optionen						
Long-Positionen						
USD						
	Call on S&P 500 Index November 2024/6.050,00		6		10.377,27	0,04
					10.377,27	0,04
Long-Positionen					10.377,27	0,04
Optionen					10.377,27	0,04
Terminkontrakte						
Long-Positionen						
EUR						
	Euro Stoxx 50 Price Index Future Dezember 2024		2		3.150,00	0,01
	STOXX 600 Index Future Dezember 2024		6		1.950,00	0,01
					5.100,00	0,02
JPY						
	Tokyo Stock Price (TOPIX) Index Future Dezember 2024		2		9.067,90	0,03
					9.067,90	0,03
Long-Positionen					14.167,90	0,05
Short-Positionen						
EUR						
	EUX 5YR Euro-Bobl Future Dezember 2024		-5		-6.525,00	-0,02
					-6.525,00	-0,02
USD						
	EUR/USD Future Dezember 2024		-6		-1.596,92	-0,01
					-1.596,92	-0,01
Short-Positionen					-8.121,92	-0,03
Terminkontrakte					6.045,98	0,02
Sonstige Finanzinstrumente						
EUR						
	Total Return SWAP Strategie BofA Equity Relative Volatility/Strategie BofA Equity Relative Volatility 20.06.25		1.261.590		-5.409,85	-0,02
					-5.409,85	-0,02
Sonstige Finanzinstrumente					-5.409,85	-0,02
Bankguthaben - Kontokorrent					1.148.559,58	4,00
Sonstige Vermögensgegenstände/Sonstige Verbindlichkeiten					-13.606,89	-0,08
Fondsvermögen In EUR					28.724.283,70	100,00

- 1) Aufgrund von Rundungsdifferenzen in den Einzelpositionen können die Summen vom tatsächlichen Wert abweichen.
- 2) Angaben zu Ausgabeaufschlägen, Rücknahmeaufschlägen sowie zur maximalen Höhe der Verwaltungsgebühr für Zielfondsanteile sind auf Anfrage am Sitz der Verwaltungsgesellschaft, bei der Verwahrstelle und bei den Zahlstellen kostenlos erhältlich. Von gehaltenen Anteilen eines Zielfonds, die unmittelbar oder aufgrund einer Übertragung von derselben Verwaltungsgesellschaft oder von einer Gesellschaft verwaltet werden, mit der die Verwaltungsgesellschaft durch eine gemeinsame Verwaltung oder Beherrschung oder eine wesentliche direkte oder indirekte Beteiligung verbunden ist, wird keine oder eine reduzierte Verwaltungsvergütung berechnet.

Die Erläuterungen sind integraler Bestandteil dieses Berichtes.

UniAnlageMix: Konservativ

Devisenkurse

Für die Bewertung von Vermögenswerten in fremder Währung wurde zum nachstehenden Devisenkurs zum 30. September 2024 in Euro umgerechnet.

Britisches Pfund	GBP	1	0,8318
Dänische Krone	DKK	1	7,4545
Hongkong-Dollar	HKD	1	8,6673
Japanischer Yen	JPY	1	159,5960
Kanadischer Dollar	CAD	1	1,5074
Norwegische Krone	NOK	1	11,7533
Schwedische Krone	SEK	1	11,3115
Schweizer Franken	CHF	1	0,9412
US-Amerikanischer Dollar	USD	1	1,1159

Erläuterungen zum Bericht per 30. September 2024 (Anhang)

Wesentliche Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Buchführung des Fonds erfolgt in Euro.

Der Halbjahresabschluss des Fonds wurde auf der Grundlage der im Domizilland gültigen Gliederungs- und Bewertungsgrundsätze erstellt.

Der Kurswert der Wertpapiere und, sofern vorhanden, börsennotierten Derivate entspricht dem jeweiligen Börsen- oder Marktwert per Ende September 2024. Sofern Investitionen in Zielfonds getätigt werden, werden diese zu deren zuletzt festgestellten Rücknahmepreisen bewertet.

Soweit der Fonds zum Stichtag OTC-Derivate im Bestand hat, erfolgt die Bewertung auf Tagesbasis auf der Grundlage indikativer Broker-Quotierungen oder von finanz-mathematischen Bewertungsmodellen.

Soweit der Fonds zum Stichtag schwebende Devisentermingeschäfte verzeichnet, werden diese auf der Grundlage der für die Restlaufzeit gültigen Terminkurse bewertet.

Wertpapiere, deren Kurse nicht marktgerecht sind, sowie alle Vermögenswerte für die keine repräsentativen Marktwerte erhältlich sind, werden zu einem Verkehrswert bewertet, den die Verwaltungsgesellschaft nach Treu und Glauben und anerkannten Bewertungsregeln hergeleitet hat.

Das Bankguthaben und eventuell vorhandene Festgelder werden mit dem Nennwert angesetzt.

Die auf andere als auf die Fondswährung lautenden Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten werden unter Zugrundelegung des WM/Reuters-Fixing um 17.00 Uhr (16.00 Uhr Londoner Zeit) ermittelten Devisenkurs des dem Bewertungstag vorhergehenden Börsentages in Euro umgerechnet. Geschäftsvorfälle in Fremdwährungen werden zum Zeitpunkt der buchhalterischen Erfassung in die Fondswährung umgerechnet. Realisierte und unrealisierte Währungsgewinne und -verluste werden erfolgswirksam erfasst.

Die Zinsabgrenzung enthält die Stückzinsen zum Ende der Berichtsperiode.

Der Ausgabe- bzw. Rücknahmepreis der Fondsanteile wird vom Nettoinventarwert pro Anteil zu den jeweiligen gültigen Handelstagen und, soweit zutreffend, zuzüglich eines im Verkaufsprospekt definierten Ausgabeaufschlags und/oder Dispositionsausgleichs bestimmt. Der Ausgabeaufschlag wird zu Gunsten der Verwaltungsgesellschaft und der Vertriebsstelle erhoben und kann nach der Größenordnung des Kaufauftrages gestaffelt werden. Der Dispositionsausgleich wird dem Fonds gutgeschrieben.

Besteuerung des Fonds

Das Fondsvermögen unterliegt im Großherzogtum Luxemburg einer Steuer, der „Taxe d’abonnement“ von gegenwärtig 0,05 % per annum, zahlbar pro Quartal auf das jeweils am Quartalsende ausgewiesene Fondsvermögen. Soweit das Fondsvermögen in anderen Luxemburger Investmentfonds angelegt ist, die ihrerseits bereits der „Taxe d’abonnement“ unterliegen, entfällt diese Steuer für den Teil des Fondsvermögens, welcher in solche Luxemburger Investmentfonds angelegt ist.

Die Einnahmen aus der Anlage des Fondsvermögens werden in Luxemburg nicht besteuert, sie können jedoch etwaigen Quellen- oder Abzugsteuern in Ländern unterliegen, in welchen das Fondsvermögen angelegt ist. Weder die Verwaltungsgesellschaft noch die Verwahrstelle werden Quittungen über solche Steuern für einzelne oder alle Anteilinhaber einholen.

Verwendung der Erträge

Nähere Details zur Ertragsverwendung sind im Verkaufsprospekt enthalten.

Informationen zu den Gebühren bzw. Aufwendungen

Die Vergütung der Verwaltungsgesellschaft sowie die Pauschalgebühr werden auf Basis des kalendertäglichen Fondsvermögens erfasst und monatlich ausbezahlt. Die Pauschalgebühr deckt die Vergütung der Verwahrstelle, bankübliche Depot- und Lagerstellengebühren für die Verwahrung von Vermögensgegenständen, Honorare der Abschlussprüfer, Kosten für die Beauftragung von Stimmrechtsvertretungen und Kosten für Hauptverwaltungstätigkeiten, wie zum Beispiel die Fondsbuchhaltung sowie das Berichts- und Meldewesen, ab. Die Berechnung erfolgt auf der Grundlage vertraglicher Vereinbarungen.

Der Fonds unterliegt einer erfolgsabhängigen Verwaltungsvergütung, die auf der Grundlage der im Prospekt definierten Modalitäten von der Verwaltungsgesellschaft erhoben wird.

Sofern die Ertrags- und Aufwandsrechnung sonstige Aufwendungen enthält, bestehen diese aus den im Verkaufsprospekt genannten Kosten wie beispielsweise staatliche Gebühren, Kosten für die Verwaltung von Sicherheiten oder Kosten für Prospektänderungen.

Ertrags- und Aufwandsausgleich

In dem ordentlichen Nettoergebnis sind ein Ertragsausgleich und ein Aufwandsausgleich verrechnet. Diese beinhalten während der Berichtsperiode angefallene Nettoerträge, die der Anteilserwerber im Ausgabepreis mitbezahlt und der Anteilverkäufer im Rücknahmepreis vergütet erhält.

Sicherheiten

Im Zusammenhang mit dem Abschluss von börsennotierten und/oder OTC-Derivaten hat der Fonds Sicherheiten in Form von Bankguthaben oder Wertpapieren zu liefern oder zu erhalten.

Sofern vorhanden, enthalten die Positionen „Sonstige Bankguthaben/Bankverbindlichkeiten“ die vom Fonds gestellten/erhaltenen Sicherheiten in Form von Bankguthaben für börsennotierte Derivate und/oder gestellte Sicherheiten für OTC-Derivate. Gestellte Sicherheiten in Form von Wertpapieren werden in der Vermögensaufstellung gekennzeichnet. Erhaltene Sicherheiten in Form von Wertpapieren sowie Sicherheiten für OTC-Derivate in Form von Bankguthaben werden in der Zusammensetzung des Fondsvermögens und der Vermögensaufstellung nicht erfasst.

Soft commissions

Es können der Verwaltungsgesellschaft in ihrer Funktion als Verwaltungsgesellschaft des Fonds im Zusammenhang mit Handelsgeschäften geldwerte Vorteile („soft commissions“, z. B. Broker-Research, Finanzanalysen, Markt- und Kursinformationssysteme) entstehen, die im Interesse der Anteilhaber bei den Anlageentscheidungen verwendet werden, wobei derartige Handelsgeschäfte nicht mit natürlichen Personen geschlossen werden, die betreffenden Dienstleister nicht gegen die Interessen des Fonds handeln dürfen und ihre Dienstleistungen im direkten Zusammenhang mit den Aktivitäten des Fonds erbringen.

Wesentliche Ereignisse im Berichtszeitraum

Im abgelaufenen Berichtszeitraum hat der Fonds UniAnlageMix: Konservativ folgende Ausschüttung vorgenommen:

1,59 Euro pro Anteil, Ex-Tag 16.05.2024

Wesentliche Ereignisse nach dem Berichtszeitraum

Nach dem Berichtszeitraum ergaben sich keine wesentlichen Änderungen sowie sonstige wesentliche Ereignisse.

Unterjährige Änderungen in der Zusammensetzung des Portfolios während der Berichtsperiode

Alle unterjährigen Änderungen in der Zusammensetzung des Portfolios des Fonds während der Berichtsperiode sind auf Anfrage am Sitz der Verwaltungsgesellschaft kostenlos erhältlich.

Hinweis auf das Gesetz vom 17. Dezember 2010

Der Fonds wurde nach Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen („Gesetz vom 17. Dezember 2010“) aufgelegt und erfüllt die Anforderungen der Richtlinie 2009/65/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 13. Juli 2009 zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften betreffend bestimmte Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („Richtlinie 2009/65/EG“).

Sonstige Informationen der Verwaltungsgesellschaft

Sonstige Angaben

Wertpapiergeschäfte werden grundsätzlich nur mit Kontrahenten getätigt, die durch das Fondsmanagement in eine Liste genehmigter Parteien aufgenommen wurden, deren Zusammensetzung fortlaufend überprüft wird. Dabei stehen Kriterien wie die Ausführungsqualität, die Höhe der Transaktionskosten, die Researchqualität und die Zuverlässigkeit bei der Abwicklung von Wertpapierhandelsgeschäften im Vordergrund. Darüber hinaus werden die jährlichen Geschäftsberichte der Kontrahenten eingesehen.

Zusätzliche Anhangangaben gemäß der Verordnung (EU) 2015/2365 über Wertpapierfinanzierungsgeschäfte für den UniAnlageMix: Konservativ

	Wertpapierleihe	Pensionsgeschäfte	Total Return Swaps
Verwendete Vermögensgegenstände			
absolut	nicht zutreffend	nicht zutreffend	-5.409,85
in % des Fondsvermögens	nicht zutreffend	nicht zutreffend	-0,02 %
Zehn größte Gegenparteien ¹⁾			
1. Name	nicht zutreffend	nicht zutreffend	BofA Securities Europe S.A., Paris
1. Bruttovolumen offene Geschäfte	nicht zutreffend	nicht zutreffend	-5.409,85
1. Sitzstaat	nicht zutreffend	nicht zutreffend	Frankreich
Art(en) von Abwicklung und Clearing (z.B. zweiseitig, dreiseitig, Central Counterparty)			
	nicht zutreffend	nicht zutreffend	zweiseitig
Geschäfte gegliedert nach Restlaufzeiten (absolute Beträge)			
unter 1 Tag	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
1 Tag bis 1 Woche (= 7 Tage)	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
1 Woche bis 1 Monat (= 30 Tage)	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
1 bis 3 Monate	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
3 Monate bis 1 Jahr (= 365 Tage)	nicht zutreffend	nicht zutreffend	-5.409,85
über 1 Jahr	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
unbefristet	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
Art(en) und Qualität(en) der erhaltenen Sicherheiten			
Arten	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
Qualitäten ²⁾	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
Währung(en) der erhaltenen Sicherheiten			
	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
Sicherheiten gegliedert nach Restlaufzeiten (absolute Beträge)			
unter 1 Tag	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
1 Tag bis 1 Woche (= 7 Tage)	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
1 Woche bis 1 Monat (= 30 Tage)	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
1 bis 3 Monate	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
3 Monate bis 1 Jahr (= 365 Tage)	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
über 1 Jahr	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
unbefristet	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
Ertrags- und Kostenanteile			
Ertragsanteil des Fonds			
absolut	nicht zutreffend	nicht zutreffend	33.543,67
in % der Bruttoerträge	nicht zutreffend	nicht zutreffend	96,51 %
Kostenanteil des Fonds	nicht zutreffend	nicht zutreffend	1.212,56
davon Kosten an Verwaltungsgesellschaft / Ertragsanteil der Verwaltungsgesellschaft			
absolut	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
in % der Bruttoerträge	nicht zutreffend	nicht zutreffend	nicht zutreffend
davon Kosten an Dritte / Ertragsanteil Dritter			
absolut	nicht zutreffend	nicht zutreffend	1.212,56
in % der Bruttoerträge	nicht zutreffend	nicht zutreffend	3,49 %
Erträge für den Fonds aus Wiederanlage von Barsicherheiten, bezogen auf alle Wertpapierfinanzierungsgeschäfte und Total Return Swaps (absoluter Betrag)			
			nicht zutreffend

Verleihte Wertpapiere in % aller verleihbaren Vermögensgegenstände des Fonds

nicht zutreffend

Zehn größte Sicherheitenaussteller, bezogen auf alle Wertpapierfinanzierungsgeschäfte und Total Return Swaps³⁾

1. Name	nicht zutreffend
1. Volumen empfangene Sicherheiten (absolut)	nicht zutreffend

Wiederangelegte Sicherheiten in % der empfangenen Sicherheiten, bezogen auf alle Wertpapierfinanzierungsgeschäfte und Total Return Swapskeine wiederangelegten Sicherheiten;
gemäß Verkaufsprospekt ist bei Bankguthaben eine Wiederanlage zu 100% möglich**Verwahrer / Kontoführer von empfangenen Sicherheiten aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften und Total Return Swaps**

Gesamtzahl Verwahrer / Kontoführer	0
------------------------------------	---

Verwahrt begebener Sicherheiten aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften und Total Return Swaps

In % aller begebenen Sicherheiten aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften und Total Return Swaps

gesonderte Konten / Depots	nicht zutreffend
Sammelkonten / Depots	nicht zutreffend
andere Konten / Depots	nicht zutreffend
Verwahrt bestimmt Empfänger	nicht zutreffend

- 1) Es werden nur die tatsächlichen Gegenparteien des Fonds aufgelistet. Die Anzahl dieser Gegenparteien kann weniger als zehn betragen.
- 2) Es werden nur Vermögensgegenstände als Sicherheit genommen, die für den Fonds nach Maßgabe des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 erworben werden dürfen und die Bestimmungen der entsprechenden CSSF-Rundschreiben erfüllen. Neben ggf. Bankguthaben handelt es sich um hochliquide Vermögensgegenstände, die an einem liquiden Markt mit transparenter Preisfeststellung gehandelt werden. Die gestellten Sicherheiten werden von Emittenten mit einer hohen Kreditqualität ausgegeben. Weitere Informationen zu Sicherheitenanforderungen befinden sich in dem Verkaufsprospekt des Fonds.
- 3) Es werden nur die tatsächlichen Sicherheitenaussteller des Fonds aufgelistet. Die Anzahl dieser Sicherheitenaussteller kann weniger als zehn betragen.

Management und Organisation

Verwaltungsgesellschaft und zugleich Hauptverwaltungsgesellschaft

Union Investment Luxembourg S.A.
3, Heienhaff
L-1736 Senningerberg
Großherzogtum Luxemburg
R.C.S. Luxembourg B28679

Eigenkapital per 31.12.2023:
Euro 390,228 Millionen
nach Gewinnverwendung

LEI der Verwaltungsgesellschaft
529900FSORICM1ERBP05

Vorstand der Union Investment Luxembourg S.A.

Maria LÖWENBRÜCK (bis zum 31.05.2024)
Union Investment Luxembourg S.A.
Luxemburg

Rolf KNIGGE
Union Investment Luxembourg S.A.
Luxemburg

Klaus BOLLMANN (ab dem 01.06.2024)
Union Investment Luxembourg S.A.
Luxemburg

Kai NEMEC (ab dem 01.06.2024)
Union Investment Luxembourg S.A.
Luxemburg

Aufsichtsrat der Union Investment Luxembourg S.A.

Aufsichtsratsvorsitzender

Dr. Gunter HAUEISEN
Union Asset Management Holding AG
Frankfurt am Main

Weitere Mitglieder des Aufsichtsrates

Harald RIEGER
Union Investment Institutional GmbH
Frankfurt am Main

Karl-Heinz MOLL
unabhängiges Mitglied des
Aufsichtsrates

Gesellschafter der Union Investment Luxembourg S.A.

Union Asset Management Holding AG
Frankfurt am Main

Auslagerung des Portfoliomanagements an folgende, der Union Investment Gruppe angehörende, Gesellschaften:

Union Investment Privatfonds GmbH
Weißfrauenstraße 7
D-60311 Frankfurt am Main

Union Investment Institutional GmbH
Weißfrauenstraße 7
D-60311 Frankfurt am Main

Abschlussprüfer

PricewaterhouseCoopers,
Société coopérative
2, rue Gerhard Mercator
L-2182 Luxemburg

die zugleich Abschlussprüfer der
Union Investment Luxembourg S.A. ist

Verwahrstelle und zugleich Hauptzahlstelle

DZ PRIVATBANK S.A.
4, rue Thomas Edison
L-1445 Strassen
Großherzogtum Luxemburg

Zahl- und Vertriebsstelle im Großherzogtum Luxemburg

DZ PRIVATBANK S.A.
4, rue Thomas Edison
L-1445 Strassen
Großherzogtum Luxemburg

Zahl- und Vertriebsstelle sowie Informationsstelle in der Bundesrepublik Deutschland

DZ BANK AG
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank
Platz der Republik
D-60265 Frankfurt am Main
Sitz: Frankfurt am Main

Weitere Vertriebsstellen in der Bundesrepublik Deutschland

Die der DZ BANK AG angeschlossenen Kreditinstitute sind weitere Vertriebsstellen in der Bundesrepublik Deutschland.

Zusätzliche Informationen für Anleger in Österreich

Einrichtung gemäß Artikel 92 Abs. 1 Buchstabe a), b), d) und e) der Richtlinie 2009/65/EG (OGAW) - Vertriebs- und Zahlstelle:

VOLKSBANK WIEN AG
Dietrichgasse 25
A-1030 Wien
E-Mail: filialen@volksbankwien.at

Bei der VOLKSBANK WIEN AG sind der Verkaufsprospekt mit Verwaltungs- und Sonderreglement und zusätzlich das jeweilige Basisinformationsblatt, die Jahres- und Halbjahresberichte sowie die Ausgabe- und Rücknahmepreise erhältlich und sonstige Angaben und Unterlagen einsehbar.

Ferner wird die VOLKSBANK WIEN AG für die Anteilhaber bestimmte Zahlungen an diese weiterleiten und die Zeichnungen und Rücknahme von Anteilen abwickeln, sobald ihr entsprechende Zeichnungs- und Rücknahmeaufträge vorgelegt werden.

Sämtliche der aktuell zum öffentlichen Vertrieb in Österreich zugelassenen und durch die Union Investment Luxembourg S.A. verwalteten Fonds und/oder Investmentgesellschaften sind auf der unter www.union-investment.com abrufbaren und für in Österreich ansässige Anteilhaber und Aktionäre bestimmten Homepage der Union Investment einsehbar.

Wichtige Mitteilungen an die Anteilhaber werden in durch das Investmentfondsgesetz 2011 angeordneten Fällen auf der elektronischen Verlautbarungs- und Informationsplattform des Bundes (EVI) sowie darüber hinaus auch auf der unter www.union-investment.com abrufbaren und für in Österreich ansässige Anteilhaber und Aktionäre bestimmten Homepage veröffentlicht.

Einrichtung gemäß Artikel 92 Abs. 1 Buchstabe c) und f) der Richtlinie 2009/65/EG (OGAW) - Kontaktstelle für die Kommunikation mit den zuständigen Behörden:

Union Investment Luxembourg S.A.
3, Heienhaff
L-1736 Senningerberg

Die Informationen zum Umgang mit Anlegerbeschwerden und der Wahrnehmung von Anlegerrechten aus Anlagen in diesen Fonds werden ebenfalls seitens der Union Investment Luxembourg S.A. zur Verfügung gestellt.

Weitere von der Verwaltungsgesellschaft verwaltete Fonds

BBBank Nachhaltigkeit Union	UniInstitutional Basic Emerging Markets (in Liquidation)
Commodities-Invest	UniInstitutional Basic Global Corporates HY (in Liquidation)
FairWorldFonds	UniInstitutional Basic Global Corporates IG
Global Credit Sustainable	UniInstitutional Commodities Select
LIGA Portfolio Concept	UniInstitutional Convertibles Protect
LIGA-Pax-Cattolico-Union	UniInstitutional Corporate Bonds 1-3 years Sustainable
LIGA-Pax-Corporates-Union	UniInstitutional Corporate Hybrid Bonds
LIGA-Pax-Laurent-Union (2027)	UniInstitutional EM Corporate Bonds
PE-Invest SICAV	UniInstitutional EM Corporate Bonds Flexible
PrivatFonds: Konsequent	UniInstitutional EM Corporate Bonds Low Duration Sustainable
PrivatFonds: Konsequent pro	UniInstitutional EM Sovereign Bonds
PrivatFonds: Nachhaltig	UniInstitutional EM Sovereign Bonds Sustainable
Quoniam Funds Selection SICAV	UniInstitutional Equities Market Neutral
SpardaRentenPlus	UniInstitutional Euro Subordinated Bonds
TraditionsFonds 1872	UniInstitutional European Bonds & Equities
UniAbsoluterErtrag	UniInstitutional European Bonds: Diversified
UniAsia	UniInstitutional European Bonds: Governments Peripherie
UniAsiaPacific	UniInstitutional European Corporate Bonds +
UniAusschüttung	UniInstitutional European Equities Concentrated
UniAusschüttung Konservativ	UniInstitutional German Corporate Bonds +
UniDividendenAss	UniInstitutional Global Convertibles
UniDuoInvest 1	UniInstitutional Global Convertibles Dynamic
UniDuoInvest 2	UniInstitutional Global Convertibles Sustainable
UniDuoInvest 3	UniInstitutional Global Corporate Bonds Short Duration
UniDuoInvest 4	UniInstitutional Global Covered Bonds
UniDynamicFonds: Europa	UniInstitutional Global Credit
UniDynamicFonds: Global	UniInstitutional Global Credit Sustainable
UniEM Fernost	UniInstitutional Global Equities Concentrated
UniEM Global	UniInstitutional High Yield Bonds
UniEM Osteuropa	UniInstitutional Konservativ Nachhaltig
UniEuroAnleihen	UniInstitutional Multi Asset Nachhaltig
UniEuroKapital	UniInstitutional SDG Equities
UniEuroKapital Corporates	UniInstitutional Short Term Credit
UniEuroKapital -net-	UniInstitutional Structured Credit
UniEuropa	UniInstitutional Structured Credit High Grade
UniEuropa Mid&Small Caps	UniInstitutional Structured Credit High Yield
UniEuropaRenta	UniMarktführer
UniEuroRenta Corporates	UniNachhaltig Aktien Dividende
UniEuroRenta EmergingMarkets	UniNachhaltig Aktien Europa
UniEuroRenta Real Zins	UniNachhaltig Aktien Infrastruktur
UniEuroRenta Staatsanleihen	UniNachhaltig Aktien Wasser
UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2027	UniNachhaltig Unternehmensanleihen
UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2027 II	UniOpti4
UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2028	UniPrivatmarkt Infrastruktur ELTIF
UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2028 II	UniProfiAnlage (2025)
UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2029	UniProfiAnlage (2027)
UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2029 II	UniRak Emerging Markets
UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2030	UniRak Nachhaltig
UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2030 II	UniRak Nachhaltig Konservativ
UniFavorit: Aktien Europa	UniRent Kurz URA
UniFavorit: Renten	UniRent Mündel
UniGarantTop: Europa II (2025)	UniRenta Corporates
UniGarantTop: Europa III (2025)	UniRenta EmergingMarkets
UniGlobal Dividende	UniRenta Osteuropa
UniGlobal II	UniRentEuro Mix 2028
UniIndustrie 4.0	UniReserve

UniReserve: Euro-Corporates
UniSector
UniStruktur
UniThemen Aktien
UniThemen Defensiv
UniValueFonds: Europa
UniValueFonds: Global
UniVorsorge 1
UniVorsorge 2
UniVorsorge 3
UniVorsorge 4
UniVorsorge 5
UniVorsorge 6
UniVorsorge 7
UniZukunft Welt
Volksbank Kraichgau Fonds
Werte Fonds Münsterland Klima

Die Union Investment Luxembourg S.A. verwaltet ebenfalls Fonds nach dem Gesetz vom 13. Februar 2007 über spezialisierte Investmentfonds sowie nach dem Gesetz vom 23. Juli 2016 über Reservierte Alternative Investmentfonds.

Union Investment Luxembourg S.A.
3, Heienhaff
L-1736 Senningerberg
service@union-investment.com
privatkunden.union-investment.de