

UNISONO Asset Management GmbH
Hermannstraße 10
20095 Hamburg

Telefon: (040) 36 9000-38
E-Mail: info@unisono-am.de
www.unisono-am.de

Werbemittelung

FONDSGEBUNDENE VERMÖGENSVERWALTUNG

Unisono Asset Management GmbH

UAM Defensiv

STAMMDATEN

Vermögensverwalter	Unisono Asset Management GmbH, Hamburg
Depotführung	FIL Fondsbank GmbH (FFB)
Auflagedatum	01.12.2013
Laufzeit	Keine, börsentäglich verfügbar
Risikoeinstufung nach SRRI	3 von 7
Verlustschwelleninformation	-10%
Empfohlener Anlagehorizont	mind. 3 Jahre
Einmalanlage	ab 10.000.- €
Sparplan / Entnahmeplan	ab 200.- € monatlich
Einstiegsgebühr mit Beratung	2% zzgl. MwSt.
Einstiegsgebühr online-Eröffnung	20.- € inkl. MwSt. pauschal
All-in-Fee (inkl. Depotbankgebühr, Transaktionskosten, Managementvergütung)	1% p.a. zzgl. MwSt.
Fondskategorie	thesaurierend

MANAGEMENTANSATZ

Mittelfristige Erträge oberhalb von Festgeld, Stabilität durch breite Streuung

Durch eine ausgewogene Investition in Aktien und festverzinsliche Wertpapiere soll Stabilität und damit der Erhalt des Vermögens erreicht werden. Vorübergehende Schwankungen werden in Kauf genommen. Anlagen in Euro stehen im Vordergrund. Die Fonds werden nach bewährten Kriterien selektiert. Dabei spielen ein angemessenes Volumen, eine mehrjährige Historie und unterdurchschnittliche Kosten der Fonds eine wichtige Rolle.

Risikoeinstufung

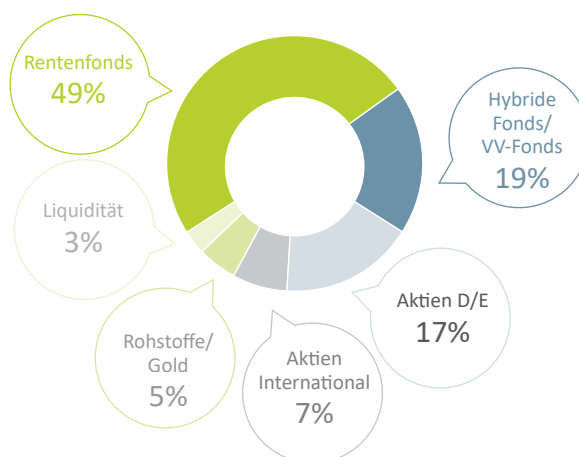
Typischerweise geringere Rendite
Geringeres Risiko

Typischerweise höhere Rendite
Höheres Risiko

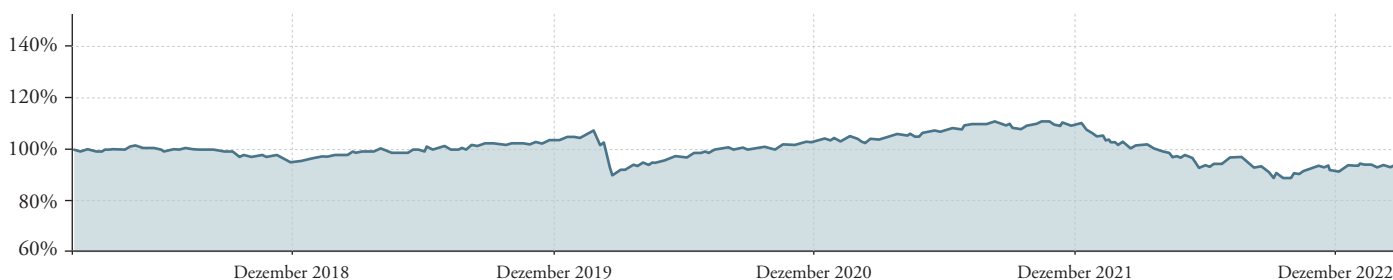


Der mit der Risikoklasse 3 verbundene Verlust von -20% p.a. sollte nach Möglichkeit nicht überschritten werden.

STRATEGISCHE VERMÖGENSAUFTEILUNG NACH HAUPTANLAGEKLASSEN PER 31.03.2023



WERTENTWICKLUNG



Zeitraum	Monat	ytd	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Absolut	1,38 %	3,40 %	-8,24 %	-1,38 %	-10,57 %
Annualisiert	---	---	---	-0,46 %	-2,21 %

Die Grafik basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung des nach der Anlagestrategie tatsächlich verwalteten Musterportfolios in der Vergangenheit. Das Musterportfolio wird von der UAM seit Auflage im Jahr 2013 geführt und dient als Grundlage für die Portfolios, die im Rahmen des Vermögensverwaltungsvertrages mit der Bank zum Einsatz kommen. 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. Management- und Verwaltungsgebühren) der im Musterportfolio eingesetzten Fonds sowie die All-in-Fee. Einstiegsgebühren wurden nicht berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

TOP 5 POSITIONEN

Schroder ISF Euro Corporate Bond
12 %

Morningstar
★★★★
FWW Fund Star
★★★★
Scope Fundrating
B

Siemens Balanced
9 %

Morningstar
★★★★★
FWW Fund Star
★★★★★
Scope Fundrating
B

DWS QI European Equity
8 %

Morningstar
★★★★★
FWW Fund Star
★
Scope Fundrating
B

BNPP Europe Small Cap Convertible
8 %

Morningstar
★★★★★
FWW Fund Star
★
Scope Fundrating
B

Kepler Vorsorge Mix
7 %

Morningstar
★★★★
FWW Fund Star
★★
Scope Fundrating
C

CHANCEN & RISIKEN

Chancen

Anlagemöglichkeit durch Investition in globale Aktien-, Misch- und Rentenfonds

- › Mittelfristiger Kapitalerhalt, kein Verwahrentgelt
- › Breite Streuung und Optimierung durch das Einbeziehen von Diversifikationsaspekten
- › Laufende Überwachung und Anpassung durch spezialisierten Vermögensverwalter

Risiken

Allgemeine Marktrisiken und damit Risiko eines Wertrückgangs des Depotwertes

- › Stärkere Schwankungen der Anteilspreise in einigen Zielfonds möglich
- › Ggf. Konzentration der Vermögensgegenstände der Zielfonds auf nur wenige Branchen, Märkte oder Länder und damit evtl. Marktengpass
- › Verluste durch Fehlverhalten von Mitarbeitern des Vermögensverwalters bzw. Fehleinschätzungen der Fondsmanager
- › Realisierung möglicher Kursverluste bei kurzfristigem Liquiditätsbedarf