

UNISONO Asset Management GmbH  
Heidkoppel 22  
22145 Hamburg

Telefon: (040) 36 9000-38  
E-Mail: [info@unisono-am.de](mailto:info@unisono-am.de)  
[www.unisono-am.de](http://www.unisono-am.de)

Werbemitteilung

## 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

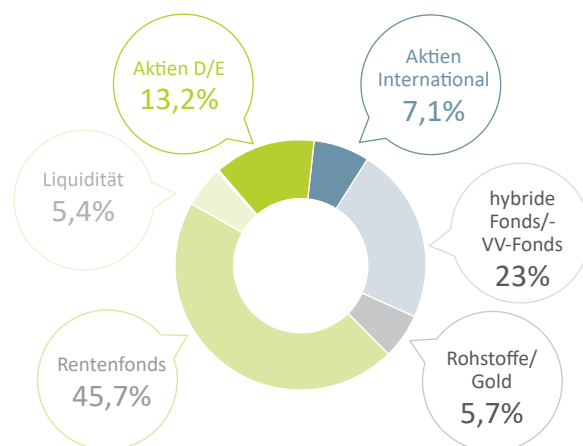
Typischerweise geringere Rendite  
Geringeres Risiko

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 30.09.2024



## WERTENTWICKLUNG



| Zeitraum     | Monat  | ytd    | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre |
|--------------|--------|--------|--------|---------|---------|
| Absolut      | 0,58 % | 5,08 % | 9,28 % | -7,94 % | -5,02 % |
| Annualisiert | ---    | ---    | ---    | -2,72 % | -1,02 % |

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

**BayernInvest  
Renten Europa**

**10 %**

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

**Schroder ISF EURO  
Corporate Bond**

**8,1 %**

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

**DJE - Zins &  
Dividende**

**6,9 %**

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

**TRP Dynamic Global  
Bond**

**6,7 %**

Morningstar  
★★★  
FWW Fund Star  
★★★  
Scope Fundrating  
**D**

**Robeco European  
Conservative Equities**

**6,2 %**

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. Marktengpässe
- › Verluste durch Fehlverhalten von Mitarbeitern des Vermögensverwalters bzw. Fehleinschätzungen der Fondsmanager
- › Realisierung möglicher Kursverluste bei kurzfristigem Liquiditätsbedarf