

Kurzbericht Prozessanalyse VermögenPlus

Union Investment



Die Ratingagentur Scope bescheinigt Union Investment erneut für die Umsetzung der Strategievarianten von VermögenPlus insgesamt ausgereifte und exzellente Prozesse. Basierend auf stabilen, erprobten und bereits langfristig installierten Abläufen wird Anlegern, unter Rücksichtnahme ihres individuellen Risikoprofils, die Möglichkeit angeboten an einer Vermögensverwaltungslösung teilzuhaben.



Auszug aus dem Ergebnisbericht:

- Steuerung der exklusiven VermögenPlus-Mischfonds sowie der Gesamtportfolios durch fest definiertes Portfoliomanager-Team ermöglichen eine erfolgreiche Umsetzung der Strategievarianten
- Es erfolgt eine breite Streuung des Risikos über diverse Performancequellen
- Das UIC-Anlagegremium basiert auf bewährten Prozessen und dient als Assetklassen-übergreifende Kompetenzverzahnung für die Festlegung der Kapitalmarktstrategie
- Konzertierter Verantwortungsübergang auf jüngere Mitarbeiter führt zu Reduzierung der durchschnittlichen Investorfahrung im Researchteam

Im Rahmen dieser Prozessanalyse beurteilte die Ratingagentur Scope die Vermögensverwaltungslösung VermögenPlus auf Basis rein qualitativer Kriterien. Im Fokus standen dabei folgende Themen:

- Asset Allokation durch das Union Investment Committee (UniMultiAsset: Exklusiv und UniMultiAsset Exklusiv Nachhaltig Fonds)
- Fondsresearch/-selektion zur Auswahl von Drittfonds & ETFs
- Chancennutzung durch Ideen aus dem Portfoliomanagement (UniMultiAsset: Chance I-III und UniMultiAsset: Chance I-III Nachhaltig Fonds)

Lead Analyst

Sina Hartelt, SRI-Advisor (EBS)
+49 69 6677389 31
s.hartelt@scopeanalysis.com

Second Analyst

Florian Koch
+49 69 6677389 56
f.koch@scopeanalysis.com

Business Development

Christian Michel
+49 69 6677389 35
c.michel@scopeanalysis.com

Scope Fund Analysis GmbH

Neue Mainzer Straße 66-68
60311 Frankfurt am Main
Tel. + 49 69 6677389 0

Headquarters

Lennéstraße 5
10785 Berlin
Tel. +49 30 27891 0
Fax +49 30 27891 100
Service +49 30 27891 300

info@scopeanalysis.com
www.scopeexplorer.com

Bloomberg: SCOP

Neben den einzelnen Produktbausteinen lag der Analysefokus auch auf dem Gesamtprozess zur Implementierung der Strategien mit unterschiedlichem Rendite-/Risiko-Profil.

Asset Allocation durch das Union Investment Committee (UniMultiAsset: Exklusiv und UniMultiAsset Exklusiv Nachhaltig Fonds):

In den Fonds UniMultiAsset: Exklusiv und UniMultiAsset Exklusiv Nachhaltig wird die Anlagestrategie des Union Investment Committee (UIC) als Richtungsvorgabe für VermögenPlus umgesetzt. Die Zusammensetzung des etablierten UIC-Gremiums führt zu einer Assetklassen-übergreifenden Kompetenzverzahnung für die Beurteilung des aktuellen Kapitalmarktumfeldes sowie von High Conviction-Themen. Für die nachhaltige Variante erfolgt eine Übersetzung von Signalen für nicht-investierbare Sub-Assetklassen.

Fondsresearch und -selektion zur Auswahl von Drittfonds & ETFs sowie Chancennutzung und übergreifende Steuerung (UniMultiAsset: Chance I-III und UniMultiAsset Chance I-III Nachhaltig Fonds):

Die verantwortlichen Portfoliomanager verfügen über weitreichende Entscheidungsfreiheit. Systematische Schritte im Investmentprozess und die vordefinierten Risikoprofile bilden dabei die Leitplanken, innerhalb derer Anlageentscheidungen getroffen werden.

Für die Portfolioallokation wird auf die Expertise des gesamten und sehr erfahrenen Multi Asset-Teams von Union Investment zurückgegriffen. Folglich kann das Investmentteam auf umfangreiches und informatives Research zurückgreifen und die vielversprechendsten Investitionsmöglichkeiten selektieren. Der konzertierte Verantwortungsübergang auf jüngere Mitarbeiter führt allerdings zu einer starken Verjüngung und Reduzierung der durchschnittlichen Investmenterfahrung im Team.

Erläuterungen zur Prozessanalyse

Wichtige Hinweise und Informationen

Die Scope Fund Analysis GmbH wurde am 02. Juni 2022 von der Union Investment Privatfonds GmbH zum dritten Mal beauftragt, eine Prozessanalyse im Bereich Vermögensverwaltungslösung „VermögenPlus“ durchzuführen.

Dieser Kurzbericht ist ein Auszug aus dem Ergebnisbericht vom 17. Oktober 2022.

Verantwortlichkeit

Verantwortlich für die Erstellung und Verbreitung der vorliegenden Prozessanalyse ist als Herausgeber die Scope Fund Analysis GmbH, Berlin, Amtsgericht Berlin (Charlottenburg) HRB 97933 B, Geschäftssitz: Lennéstraße 5, 10785 Berlin, Geschäftsführer: Florian Schöllner, Said Yakhloufi.

Die Prozessanalyse wurde erstellt und verfasst von: Sina Hartelt, Director, Lead Analyst.

Haftungsausschluss

Der vorliegende Bericht enthält Angaben, Analysen, Prognosen und Konzepte, die lediglich Ihrer unverbindlichen Information dienen. Der Bericht ist keine steuerliche, juristische oder sonstige Beratung und stellt kein Angebot für die Verwaltung von Vermögenswerten oder Empfehlung/Beratung für Vermögensdispositionen dar.

Der Bericht ist auf Basis subjektiver Einschätzungen von uns erstellt worden. Einige in dem Bericht enthaltenen Informationen basieren auf und/oder sind abgeleitet von Informationen, die uns von unabhängigen Dritten zur Verfügung gestellt wurden. Wir handeln stets in der Annahme, dass solche Informationen richtig und vollständig sind und aus vertrauenswürdigen Quellen stammen. Eine Gewähr für die Richtigkeit und inhaltliche Vollständigkeit der Angaben in dem Bericht kann von uns nicht übernommen werden.

Der Bericht ersetzt nicht die individuelle Beratung. Jeder Interessierte sollte eine etwaige Entscheidung erst nach sorgfältiger Abwägung der mit einem bestimmten Vertrag verbundenen Risiken treffen und zuvor rechtliche sowie steuerliche und ggf. sonstige Beratung einholen. Wir akzeptieren keinerlei Verantwortlichkeit gegenüber dem Empfänger des Berichts und von dritten Personen im Hinblick auf Handlungen, die auf der Basis des vorliegenden Berichts vorgenommen werden.

Die angeführten Meinungen sind aktuelle Meinungen, mit Stand des in diesen Unterlagen aufgeführten Datums. Der Bericht ist streng vertraulich zu behandeln und darf nur von demjenigen verwendet werden, für den er erstellt wurde und zwar ausschließlich für dessen interne Zwecke. Vervielfältigungen jeglicher Art sind nur mit unserer vorherigen schriftlichen Zustimmung und unter genauer Quellenangabe erlaubt.

Kontakt

Scope Fund Analysis GmbH

Lennéstraße 5

10785 Berlin

Fax +49(0)30 27891-100

Telefon +49 (0)30 27891-0

Umsatzsteuer-Identifikationsnummer DE226486027