

## Fonds-Datenblatt

# FINLIUM AMBITION - R EUR ACC

Universal-Investment-Gesellschaft mbH

Stand: 18. Februar 2026

WKN	ISIN	FONDSTYP	RÜCKNAHMEPREIS	HANDELSPLATZ	WÄHRUNG	SPARPLANFÄHIG	VL-FÄHIG
A3DQ21	DE000A3DQ210	Gemischte Fonds	105,47 EUR (16.02.2026)	außerbörslich KAG	EUR	Ja	Nein

## STRATEGIE

Der Fonds ist aktiv gemanagt. Der Fonds strebt die Erzielung einer attraktiven Rendite bei gleichzeitiger Wertstabilität möglichst unabhängig von der Marktentwicklung an. Zur Erreichung des Anlageziels wird eine Optionsstrategie mit einem Basisportfolio aus Anleihen kombiniert. Die Optionsstrategie wird über börsengehandelte Optionen auf liquide Aktienindizes umgesetzt und durch einen Algorithmus regelbasiert gesteuert. Durch den gezielten Verkauf von Optionen oberhalb (Calls) und unterhalb (Puts) des aktuellen Aktienmarktniveaus soll ein auf das Verhältnis von Rendite zu Risiko optimierter Renditekorridor entstehen. Innerhalb dieses Korridors wird durch die Vereinnahmung von Optionsprämien die Rendite angestrebt - unabhängig davon, ob der Kurs des zugrundeliegenden Aktienindex im Korridor fällt oder steigt. Verlustrisiken außerhalb des Korridors sollen begrenzt werden, indem das dynamische Risikomanagement des Algorithmus nach Bedarf Absicherungen (z.B. durch Optionen und/oder Futures) aufbaut und den Korridor immer wieder dynamisch an neue Marktbewegungen anpasst. Dabei wird mithilfe stochastischer Szenario- Modellierung das Ziel verfolgt, den Korridor kontinuierlich auf das Verhältnis von Rendite zu Risiko hin zu optimieren. Bei dem Basisportfolio stehen finanzielle Sicherheit und Wertstabilität im Vordergrund. Zur Umsetzung wird in Anleihen mit dem Rating 'Investment Grade' investiert, deren Restlaufzeit maximal 7 Jahre beträgt, wobei der Fokus auf Anleihen mit kürzerer Laufzeit (bis zu 2 Jahre) liegt. Für die Selektion kommt der Algorithmus zum Einsatz, der das umfangreiche Anleihenuniversum ständig auf die am besten passenden und attraktivsten Anleihen hin analysiert. Im Sinne der Wertstabilität steht dabei eine möglichst breite Diversifizierung über Regionen und Branchen sowie über verschiedene Restlaufzeiten im Fokus. Dabei soll in ähnlichem Maße in Staats- und Unternehmensanleihen investiert werden. Der Fonds kann Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Der Fonds wird nicht mit Bezug auf eine Benchmark gemanagt.

## PERFORMANCE-CHART 5 JAHRE



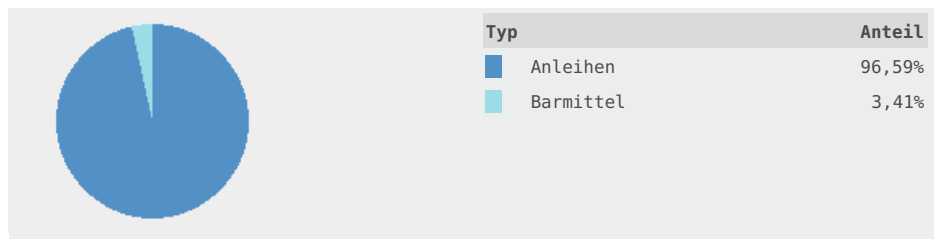
Ausweis nach BVI-Methode

## PERFORMANCE- UND RISIKOKENNZAHLEN

Zeitraum	1J	3J	5J	10J	seit Auflage
Performance in %	-2,10%	4,83%	n.a.	n.a.	5,47%
Volatilität p.a.	7,30%	5,16%	n.a.	n.a.	5,02%

## INSTRUMENTE (Stand 30.12.2025)

Dieser Fonds investiert in folgende Anlagearten (in % des Fondsvolumens). Bei Fonds, die Derivate einsetzen, kann ein erhöhtes Marktrisiko-potential entstehen. Dies kann 100 % des Fondsvermögens übersteigen.



## STAMMDATEN

Fondstyp	Gemischte Fonds
Anlageschwerpunkt	Gemischte Fonds International Defensiv
Fondsvolumen	12,26 Mio. EUR (Stand 12.02.2026)
Auflagedatum	30.11.2022
Fondsmanager	FINLIUM GmbH
Domizil des Fonds	Deutschland
Geschäftsjahresende	30.09.
Mindestanlagesumme	n.a.
Ertragsverwendung	Thesaurierend

## BITTE BEACHTEN SIE

Vergangene Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für eine künftige Wertentwicklung (Performance). Die Rendite kann in Folge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

## PERFORMANCE-FEE

20 %

Erfolgsabhängige Vergütung: Bis zu 20% der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (bisheriger Höchststand des Anteilwertes am Ende der fünf vorangegangenen Abrechnungsperioden). Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.

## BRANCHENSTRUKTUR

Keine Daten verfügbar

#### GRÖSSTE POSITIONEN (Stand 30.12.2025)

Größte Positionen dieses Fonds (in % des Fondsvolumens). Die dargestellten größten Positionen entsprechen 16,21% des gesamten Fondsvolumens.

Name	Anteil
OMV AG E0-Medium-Term Notes 2018(28)	1,77%
GE Capital Europ.Fund.Unltd.Co E0-Medium-Term Notes 2007(27)	1,67%
Toyota Motor Finance (Neth.)BV E0-Medium-Term Notes 2023(28)	1,65%
Deutsche Kreditbank AG Inh.-Schv. v.2021(2026)	1,64%
RTE Réseau de Transp.d'Electr. E0-Medium-Term Notes 2014(29)	1,59%
Robert Bosch Invest.Nedld.B.V. E0-Medium-Term Notes 2013(28)	1,59%
Allianz Finance II B.V. E0-Med.-Term Notes 19(25/26)	1,58%
Rheinland-Pfalz, Land Landessch.v.2016 (2026)	1,58%
ABN AMRO Bank N.V. E0-Preferred Med.-T.Nts 19(26)	1,57%
Commerzbank AG MTN-Anl. v.18(28) S.895	1,57%

#### LÄNDERSTRUKTUR (Stand 30.12.2025)

Dieser Fonds investiert in folgende Länder (in % des Fondsvolumens).

Land	Anteil
 Deutschland	32,41%
 Niederlande	18,19%
 Frankreich	16,93%
andere Länder	6,96%
 Belgien	6,59%
 USA	5,63%

#### WÄHRUNGSSTRUKTUR (Stand 30.12.2025)

Dieser Fonds investiert in folgende Währungen (in % des Fondsvolumens).

Währung	Anteil
Euro	97,07%
US-Dollar	1,62%

#### LAUFZEITSTRUKTUR (Stand 30.12.2025)

Dieser Fonds investiert in folgende Laufzeiten (in % des Fondsvolumens).

Laufzeit	Anteil
Laufzeit 1 bis 4 Jahre	34,64%
Laufzeit 4 bis 7 Jahre	34,19%
Laufzeit unter 1 Jahr	27,75%

#### BONITÄTSSTRUKTUR

Keine Daten verfügbar

Die Performance wird nach BVI-Methode ausgewiesen. Diese stellt die Fonds-Wertentwicklung abzüglich der Laufenden Kosten dar. Es wird davon ausgegangen, dass Ausschüttungen automatisch wieder angelegt werden. Bitte beachten Sie: Vergangene Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für eine künftige Wertentwicklung (Performance). Währungsschwankungen können die Performance zusätzlich steigen oder fallen lassen.

Die Wertentwicklungen (Performances) werden ohne Berücksichtigung der jeweiligen Produkt-, Dienstleistungskosten und Zuwendungen angezeigt. Diese und deren Auswirkungen auf die Performance des Fonds erhalten Sie kundenindividuell vor Ihrer Transaktion oder im Rahmen Ihrer Beratung bei der HypoVereinsbank.

Alle Angaben sind ohne Gewähr. Die Daten stellen weder eine Anlageberatung noch ein verbindliches Angebot dar. Sie dienen lediglich der eigenverantwortlichen Information und sie können eine Aufklärung und Beratung durch Ihren Betreuer nicht ersetzen. Der Fonds ist nur in Grundzügen dargestellt. Ausführliche Informationen enthalten die allein verbindlichen Verkaufsprospekte sowie die Wesentlichen Anlegerinformationen, die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte und bei Fonds, die bereits der PRIIP-Verordnung unterliegen zusätzlich das Basisinformationsblatt. Diese erhalten Sie in deutscher Sprache kostenlos über alle HypoVereinsbank-Filialen bzw. bei der Fondsgesellschaft.

Die Informationen auf dieser Seite stellen auch keine Finanzanalyse dar. Eine den gesetzlichen Anforderungen entsprechende Unvoreingenommenheit wird daher nicht gewährleistet. Es gibt auch kein Verbot des Handels - wie es vor der Veröffentlichung von Finanzanalysen gilt. Diese Information richtet sich nicht an natürliche oder juristische Personen, die aufgrund ihres Wohn- bzw. Geschäftssitzes einer ausländischen Rechtsordnung unterliegen, die für die Verbreitung derartiger Informationen Beschränkungen vorsieht. Insbesondere enthält diese Information weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf von Wertpapieren an Staatsbürger der USA, Großbritanniens oder der Länder im Europäischen Wirtschaftsraum, in denen die Voraussetzungen für ein derartiges Angebot nicht erfüllt sind.

#### Fondsgesellschaft

Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Europa-Allee 92-96, D-60486 Frankfurt am Main, Deutschland, Telefon +49 69 71043-0, [info@universal-investment.com](mailto:info@universal-investment.com), <http://www.universal-investment.com>

FACTSET

© 2012-2020. UniCredit Bank GmbH (HVB).

Design and Implementation by ByteWorx GmbH. Powered by FactSet Digital Solutions GmbH.



Fondsdaten bereitgestellt von Mountain-View Data GmbH.

Weitere Quellen: FactSet Digital Solutions GmbH, HVB

Es wird keine Haftung für die Richtigkeit der Angaben übernommen!

Haben Sie noch Fragen?

Unser Kundenservice steht Ihnen gerne unter Telefon 0800 50 40 506 bzw. E-Mail [info@unicredit.de](mailto:info@unicredit.de) zur Verfügung.

Unsere Servicezeiten sind: Mo-Fr 8:00 - 20:00 Uhr und Sa-So 8:00 - 18:00 Uhr.