

Jahrespressekonferenz

Geschäftsentwicklung von Union Investment im Jahr 2022

Hans Joachim Reinke

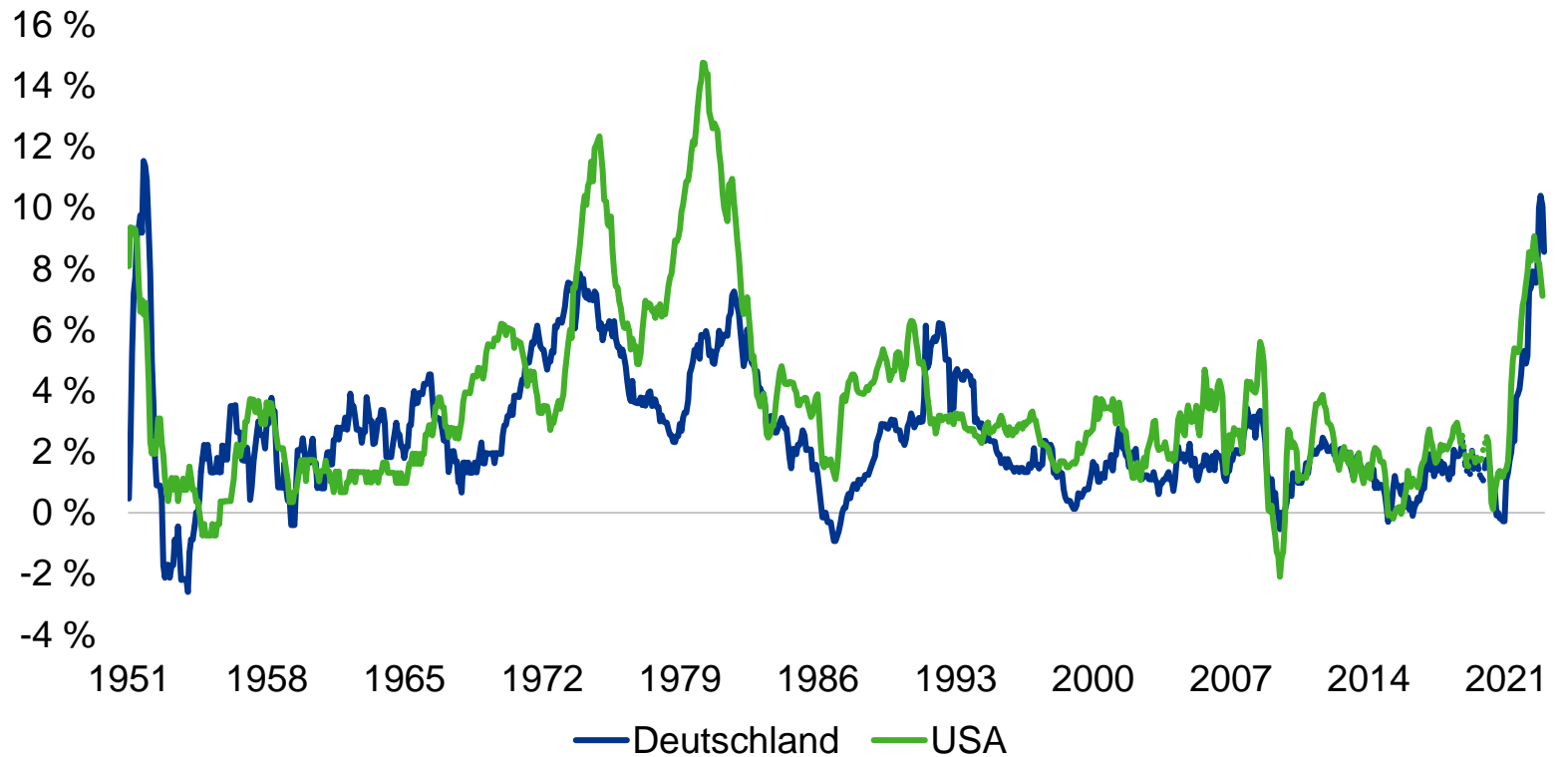
Vorsitzender des Vorstands, Union Asset Management Holding AG

Die Welt verändert sich rasant – die Aufwände steigen



Neue Gemengelage führt zu mehr Volatilität, Konjunktursorgen und zu den höchsten Inflationsraten seit über vierzig Jahren

Verbraucherpreise in Prozent, Veränderung ggü. dem Vorjahr



Quelle: Refinitiv, Union Investment; Betrachtungszeitraum: 1. Januar 1951 bis 31. Dezember 2022; Stand: 31. Dezember 2022.



Geschäftsentwicklung 2022 im
Gesamtkontext

Wo kommen wir her?

Was bedeutet die Zeitenwende für
das Fondsjahr 2022?

Welche Chancen und Risiken
ergeben sich perspektivisch für das
Asset Management?

Coming in 2022

Information +++ News +++ Information +++ News

Rückblick: Letzte Dekade war die Dekade des Asset Managements



Kunde



Suche nach Asset-Management-Lösungen aus Mangel an Alternativen

Steigende Nachfrage nach Nachhaltigkeit und Risikomanagement



Kapitalmarkt

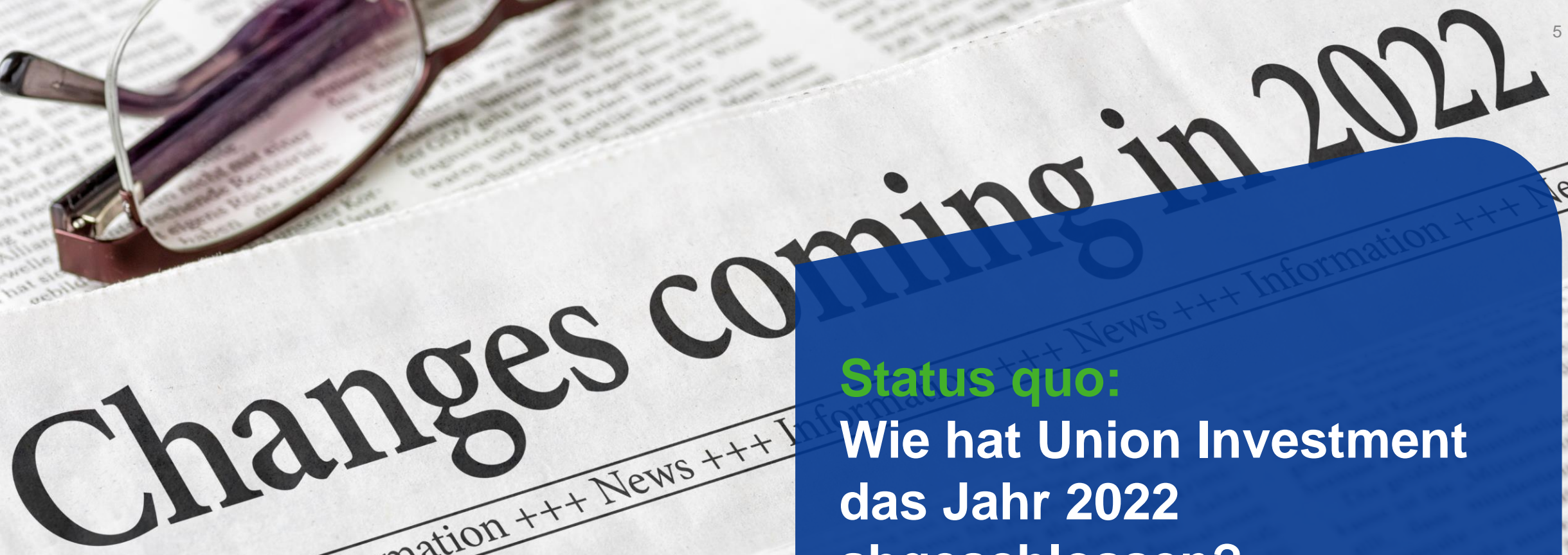


Zinsrückgang

Positive Entwicklung an Aktien- und Immobilienmärkten



Letzte Dekade – viel Rückenwind und Zuspruch für die Fondsidee



Changes coming in 2022

News +++ Information +++ News +++

Status quo:

**Wie hat Union Investment
das Jahr 2022
abgeschlossen?**

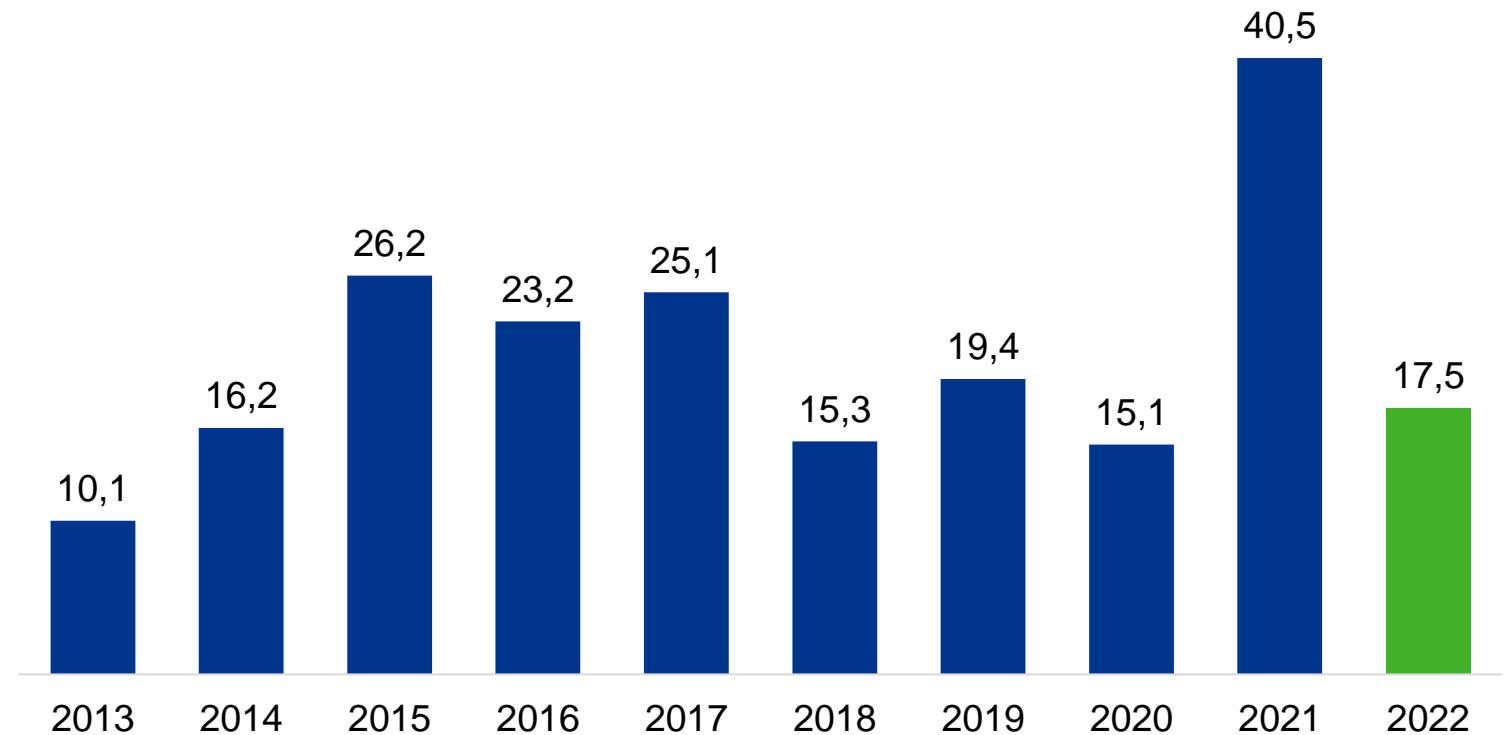
Robustes Neugeschäft in schwierigem Umfeld

BVI

Branche zeigt gemischtes Bild:

3,7 Mrd. Euro Nettozuflüsse
(gemanagte Sicht) im Jahr 2022

 Anlegerinteresse prägt weiterhin Nettoabsatz von Union Investment
Nettoabsatz Assets under Management in Mrd. Euro



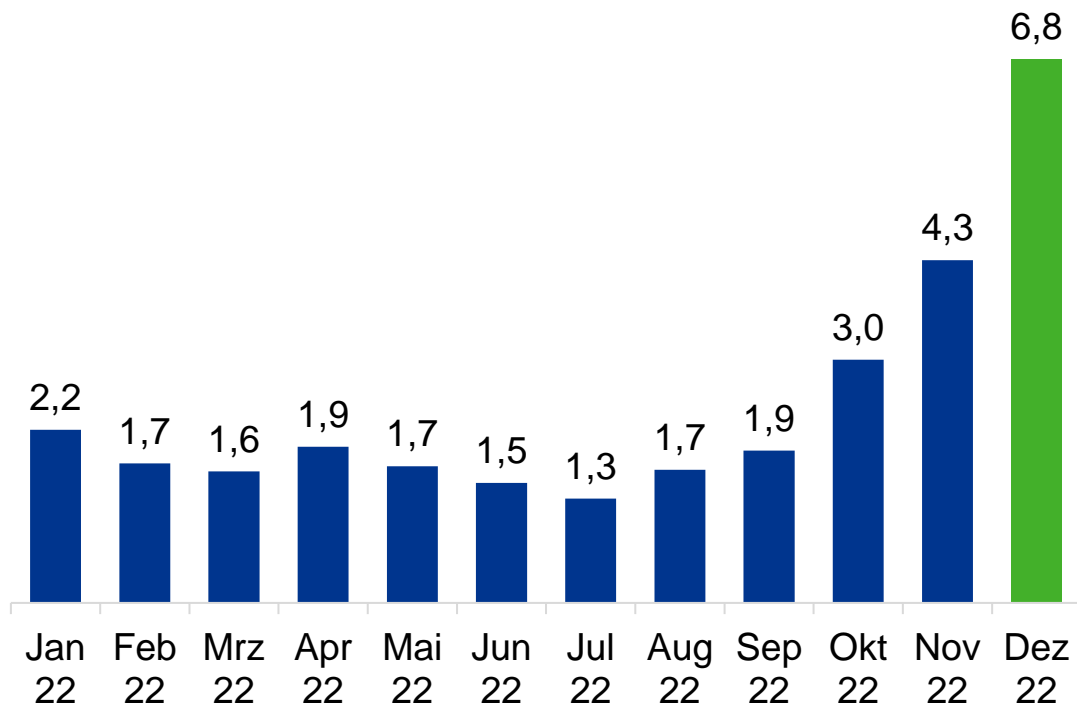
Quelle: BVI, gemanagte Sicht; Union Investment; Stand: 30. Dezember 2022

Institutionelle Kunden: Historische Zinswende führt zu außerordentlich starkem Schlussquartal im Neugeschäft



Regulatorische und bilanzielle Lösungskompetenz stark nachgefragt

Nettoabsatz institutioneller Kunden in Mrd. Euro YTD kumuliert



Zinswende sorgt bei rentenlastigen Kundenportfolios für Handlungsbedarf (Bewertung, Risiko, Liquidität).



Hohe Kernkompetenz im Rentenbereich rückt wieder ins Blickfeld institutioneller Kunden, auch Alternative Anlageklassen im Fokus.



Nachfrage steigt bei allen Kundengruppen (Genossenschaftsbanken sowie Großkunden im In- und Ausland) gleichermaßen.

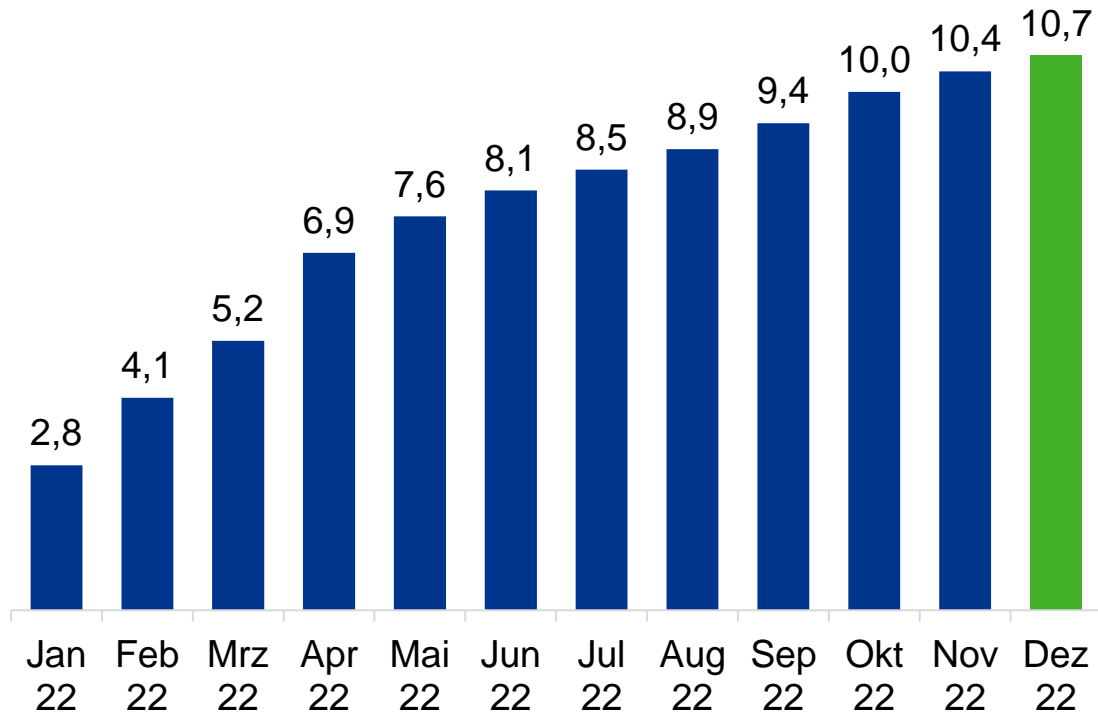
Quelle: Union Investment; Stand: 30. Dezember 2022.

Privatkunden: Anleger werden mit jeder Krise resilienter



Privatkundenabsatz von großer Konstanz geprägt

Nettoabsatz Privatkunden in Mrd. Euro YTD kumuliert



Quelle: Union Investment; Stand: 30. Dezember 2022.



Zahl privater Kunden auf 5,8 Mio. ausgebaut



Langfristige Ansparprozesse stehen weiter im Mittelpunkt des Interesses.

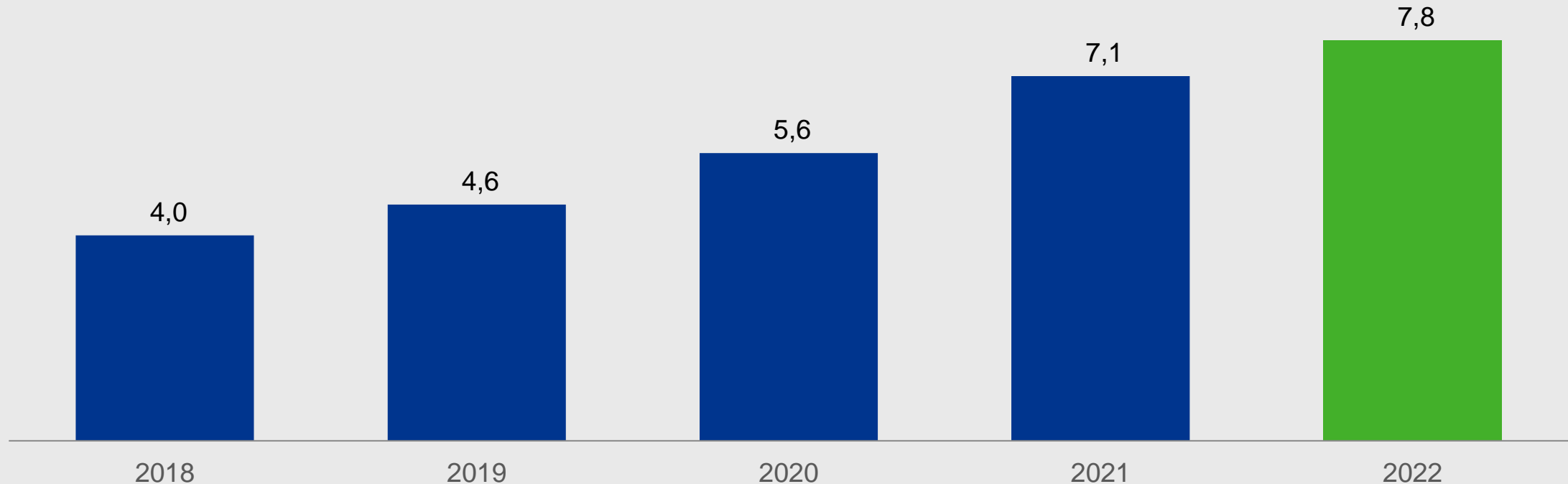


Jeder zweite Euro des Neugeschäfts privater Kunden floss in nachhaltige Lösungen.

Sparpläne sind eine tragende Säule im Privatkundengeschäft

Anleger nehmen langfristige Sparprozesse in den Blick

Zuflüsse aus regelmäßigen Zahlungen (klassische Sparpläne) in Mrd. Euro

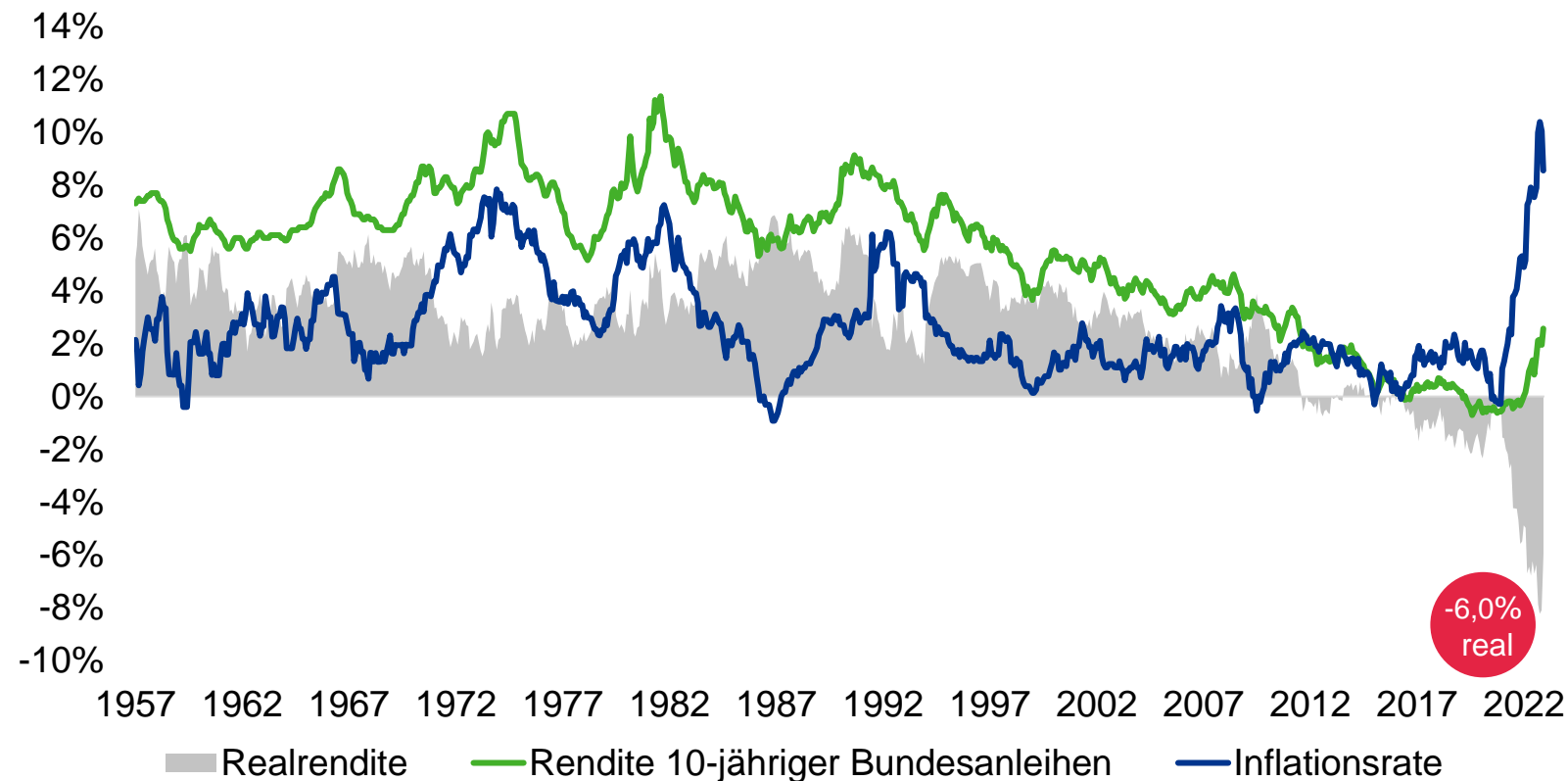


Quelle: Union Investment; Stand: 30. Dezember 2022.

„Kein Zurück in die alte Welt“: Trotz Zinswende verlieren Zinssparer derzeit mehr Geld denn je

Real bleibt nichts übrig: Inflation frisst Nominalzins

Angaben in Prozent



Nachhaltig



Wohlstand

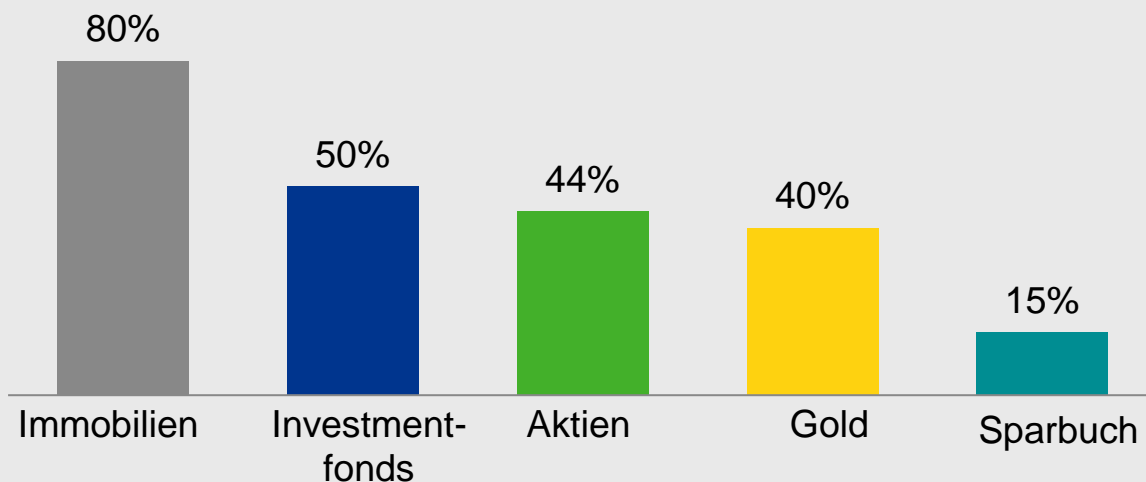


sichern

Quelle: Refinitiv, Union Investment; Betrachtungszeitraum: 1. Januar 1957 bis 30. Dezember 2022; Stand: 30. Dezember 2022.

Chancen sind größer als die Risiken – langfristige Trends sind intakt

Attraktivität von Anlagen im Blick



Fonds und Aktien weisen deutlich höhere Attraktivität auf als das Sparbuch – trotz steigender Zinsen.

Hat sich das Relevant Set beim Anleger verändert?

1



Sentiment: Stimmung verschlechtert sich – Sicht auf Anlageformen bleibt konstant. Die Hälfte findet Fonds attraktiv.

2



Potenzial: Langfristige Trends wie Nachhaltigkeit und Altersvorsorge sind intakt.

3



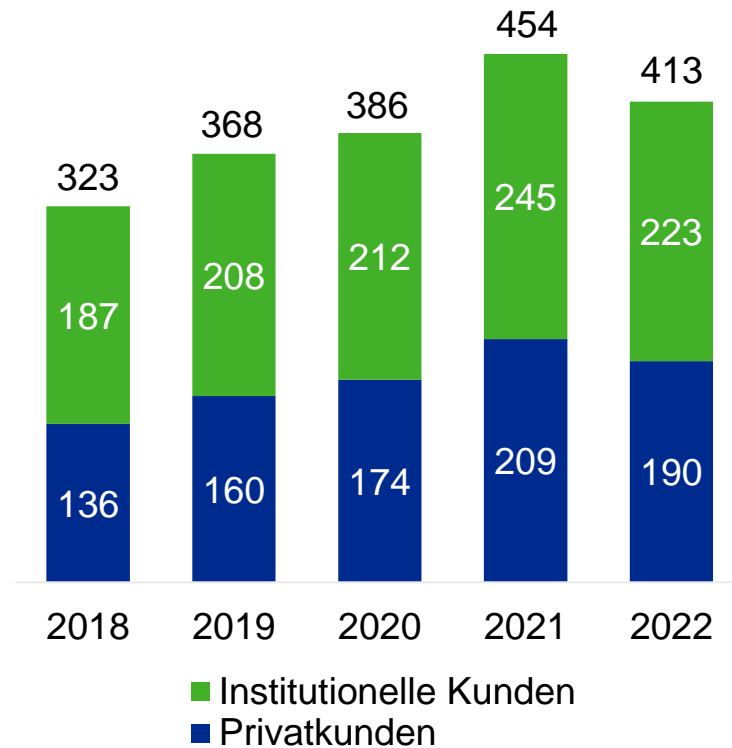
Chance: Negativer Realzins: Trotz Zinswende verlieren Zinssparer real mehr Geld denn je.

Quelle: Forsa, Union Investment, Anlegerbarometer; Stand: November 2022.

Union Investment: 2022 Marktposition gestärkt

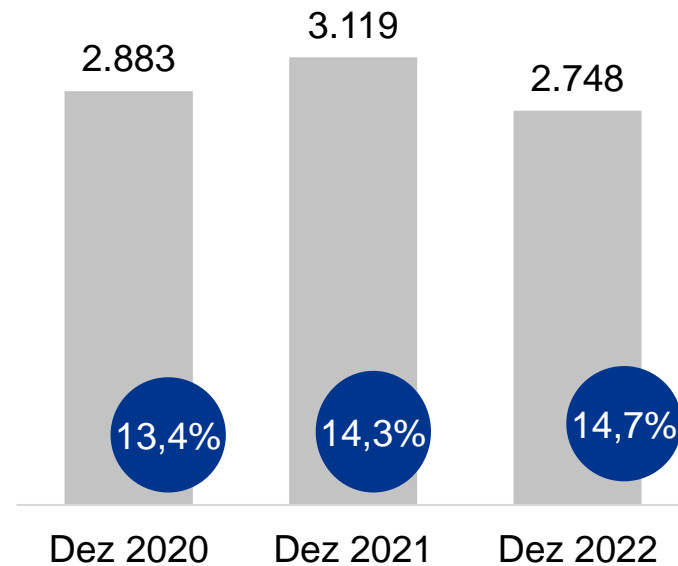
Assets under Management spiegeln Marktsituation

Assets under Management in Mrd. Euro



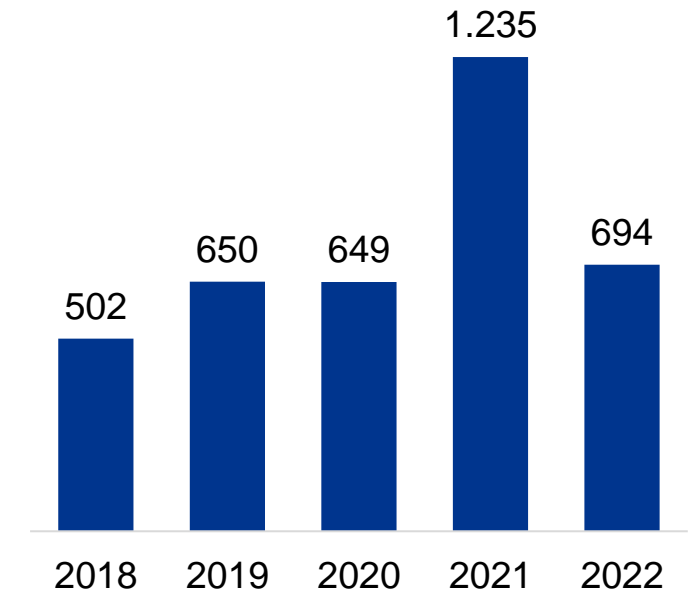
Marktanteile auch in schwierigem Umfeld ausgebaut

BVI-AuM gemanagte Sicht in Mrd. Euro/Marktanteile in Prozent



2022 mit solidem Ergebnis abgeschlossen

Betriebsergebnis in Mio. Euro



Quelle: BVI, gemanagte Sicht, Union Investment; Stand: 30. Dezember 2022.

Fazit



2022 war in vielerlei Hinsicht ein besonderes Jahr. Im Geschäftsverlauf spiegelt sich sowohl die Volatilität an den Märkten als auch die Resilienz des Neugeschäfts wider.



Trotz herausfordernder Rahmenbedingungen konnten wir unsere Marktposition stärken und unsere Kundenbasis ausbauen.



Mit Blick nach vorne bleiben eine ausgewogene Allokation und damit breit gestreute Instrumente wie die Fondsanlage im Blickfeld.

Rechtliche Hinweise:

Die in dieser Präsentation enthaltenen Untersuchungen und Darstellungen zu einzelnen Fonds wurden von der Union Investment Privatfonds GmbH nach bestem Urteilsvermögen erstellt. Sie entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt der Erstellung der Präsentation im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der Fonds entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsprospekten, den Anlagebedingungen, den Basisinformationsblättern sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf der Fonds. Alle weiteren Informationen in dieser Präsentation stammen aus eigenen oder öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden. Für deren Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit steht der Verfasser nicht ein. Alle Index- bzw. Produktbezeichnungen anderer Unternehmen als Union Investment werden lediglich beispielhaft genannt und können urheber- und markenrechtlich geschützte Produkte und Marken dieser Unternehmen sein.

Die Inhalte dieser Präsentation richten sich an geeignete Gegenparteien und stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung.

Diese Präsentation wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Union Investment übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: Februar 2023, soweit nicht anders angegeben.

Bildquellennachweise: iStockphoto, Adobe Stock.

Ihre Kontaktmöglichkeiten: Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main, Telefon 069 589986060, Telefax 069 589989000, www.union-investment.de