

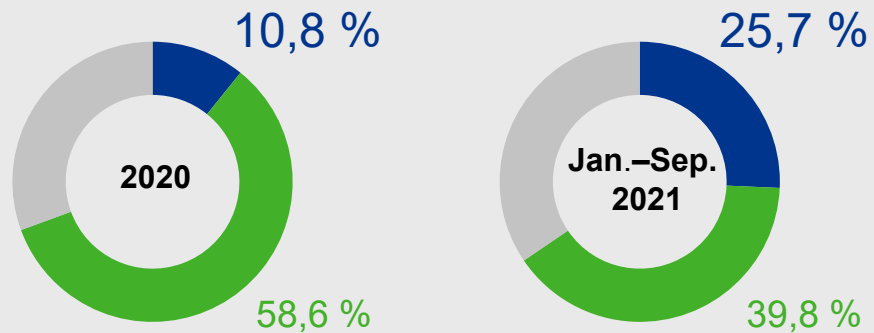
Jahrespressekonferenz

Geschäftsentwicklung von Union Investment im Jahr 2021

Hans Joachim Reinke

Es fließt so viel Geld in Fonds wie nie zuvor

Anteil von Fonds an der Geldvermögensneubildung ist deutlich gestiegen

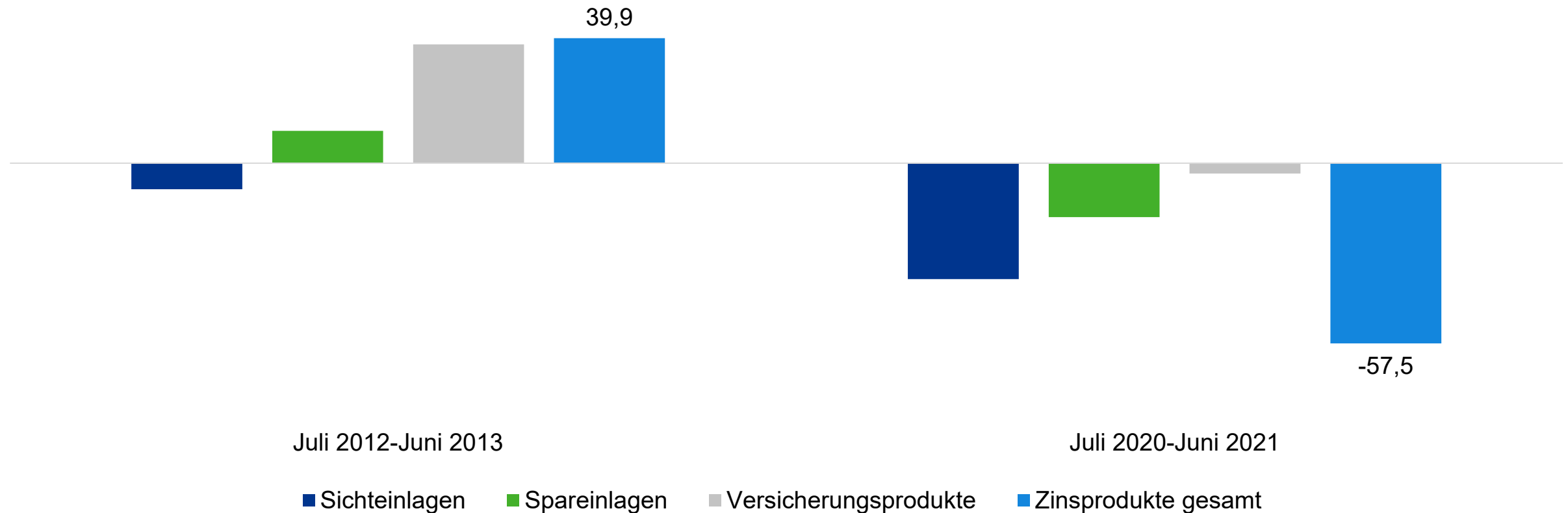


■ Fonds ■ Bar- und Sichteinlagen ■ Rest

Die Bereitschaft,
Geldanlage neu zu
denken, wird größer.

Gestiegene Inflationsrate mindert die Realverzinsung von Zinsprodukten deutlich

Reale Wertentwicklung (in Mrd. €) des Gesamtvermögens deutscher Haushalte in Zinsprodukten auf Jahressicht

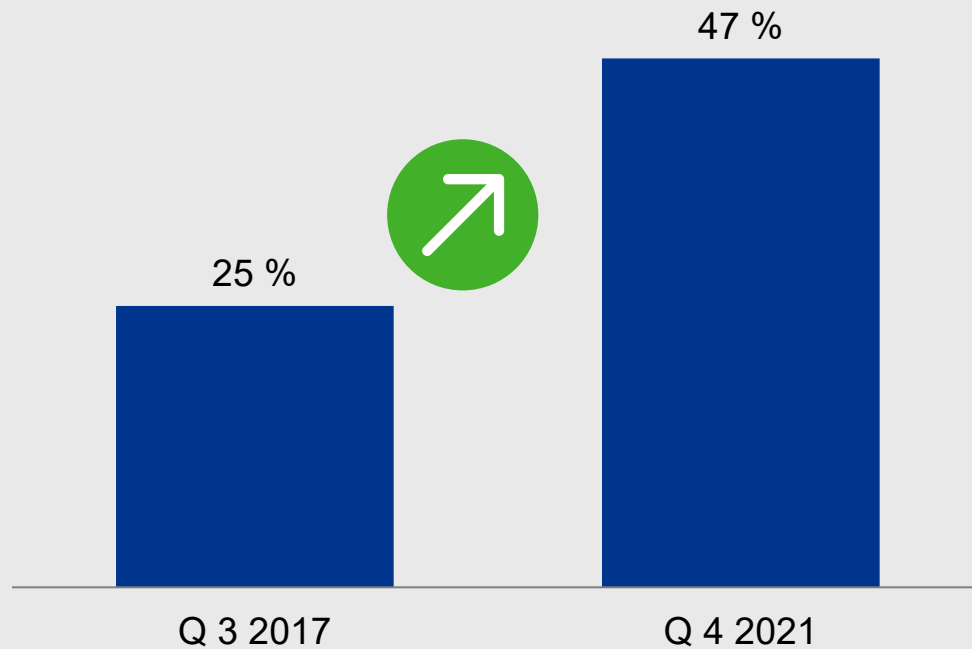


Quelle: Prof. Stolper; Bundesbankdaten, eigene Berechnungen, Zeitraum: 30. Juni 2012 bis 30. Juni 2013 bzw. 30. Juni 2020 bis 30. Juni 2021; Stand: Dezember 2021.

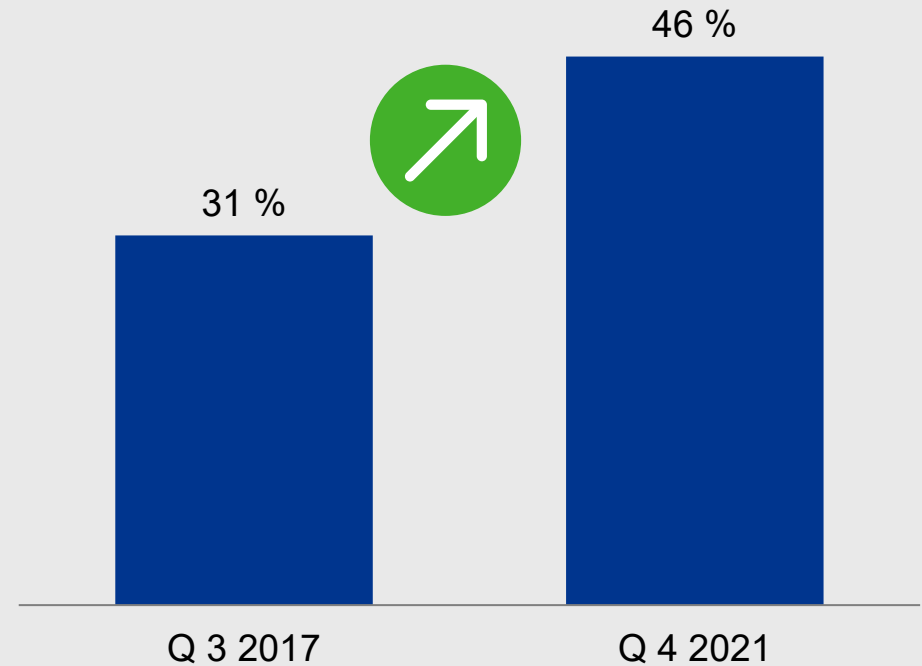
Der Blick auf die Fondsanlage verändert sich

Einen Fondssparplan kann ich mir sehr gut als Basisanlage vorstellen

Top 2 trifft voll und ganz zu / trifft zu auf 5-stufiger Skala



46 % sehen Fonds als sehr attraktiv oder attraktiv an
Anteil Top-2-Antworten auf 5-stufiger Attraktivitätsskala

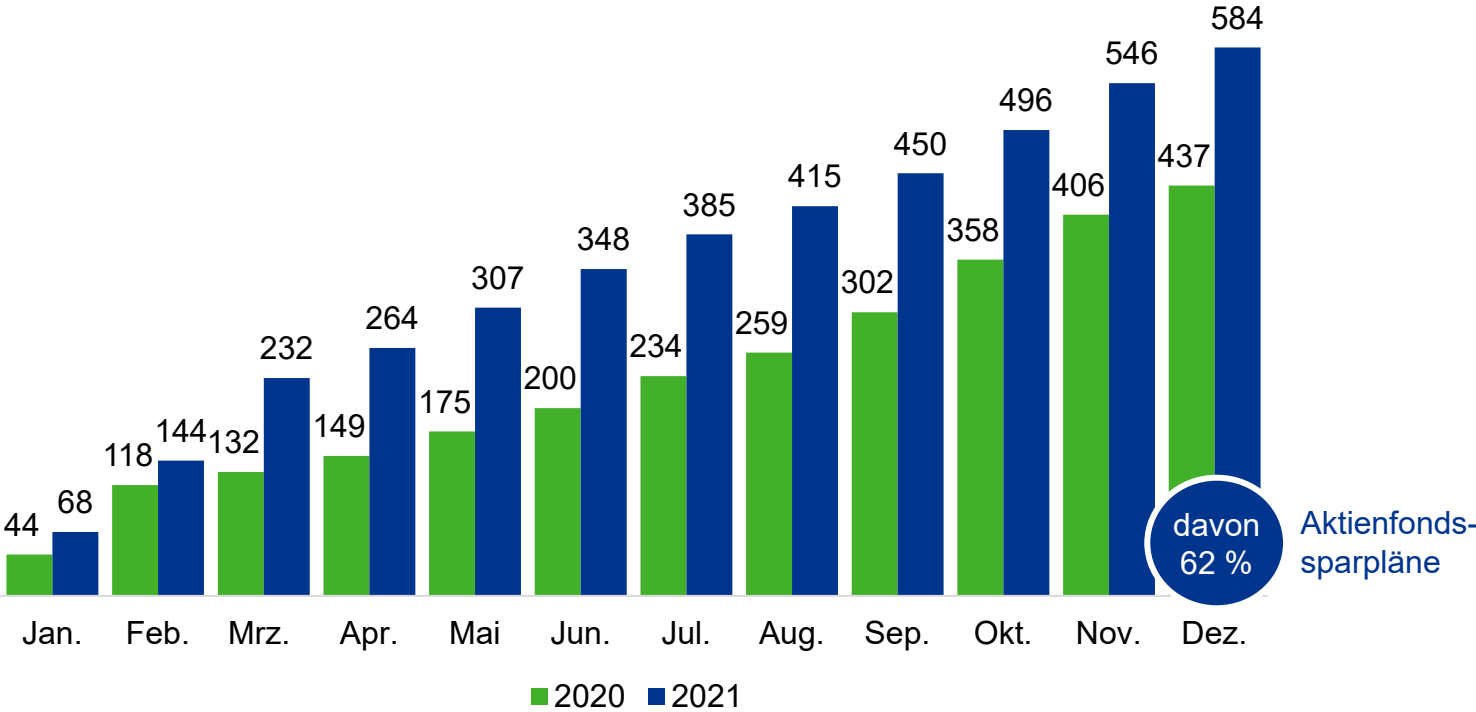


Quelle: forsa Anlegerbarometer; Stand: 31. Dezember 2021.

Neu erwachte Wertpapierliebe kommt bei Fondssparplänen an

Fondssparpläne im Aufwind

Anzahl Nettoneueröffnungen Fondssparpläne von Union Investment in Tsd. Verträge



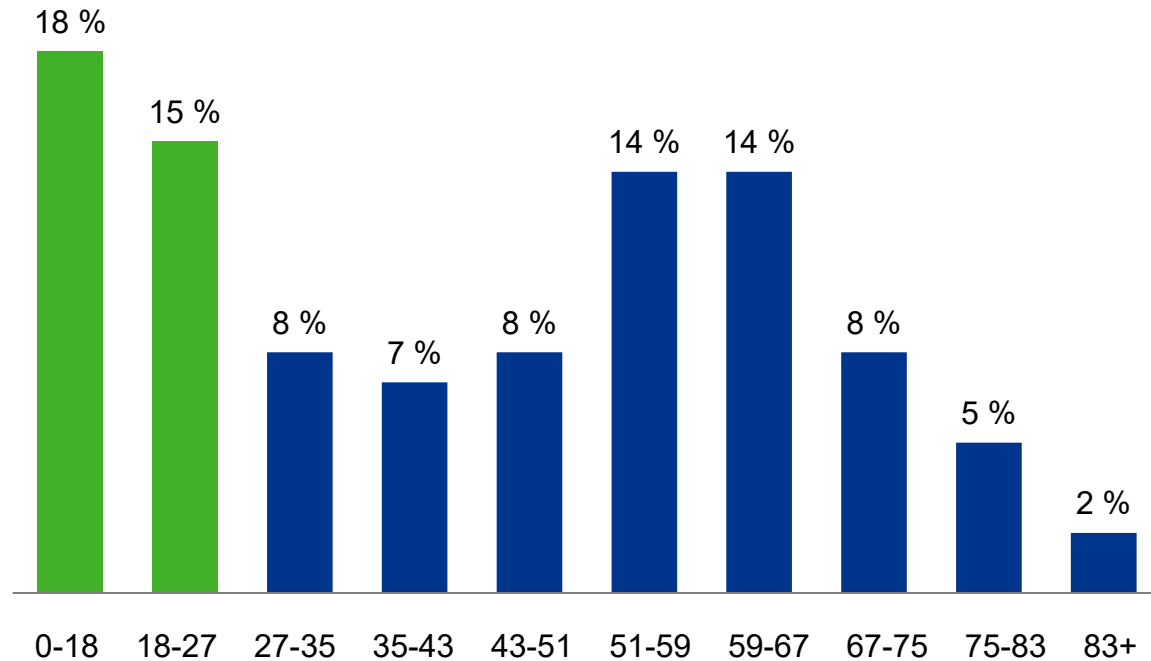
- > Steigender Zuspruch
- > Klassisches Einstiegsprodukt
- > Jüngere Kunden

Quelle: Union Investment; Stand: 31. Dezember 2021.

Realzinsfalle: Gerade Jüngere orientieren sich neu

Überdurchschnittlich viele jüngere Kunden für das Fondssparen gewonnen

Altersstruktur genossenschaftlicher Fondssparplanneukunden 2021 in Jahren



Quelle: Union Investment SSP; Stand: Dezember 2021. forsa Anlegerbarometer Q 4 2021.



68 %
der **20- bis 29-Jährigen**
sprechen sich dafür
aus, zumindest
einen kleineren Teil
des Vermögens
chancenorientiert
zu investieren.
(Ø = 50 %)



60 %
der **20- bis 29-Jährigen** sehen
Fonds als sehr
attraktiv oder
attraktiv an.
(Ø = 46 %)

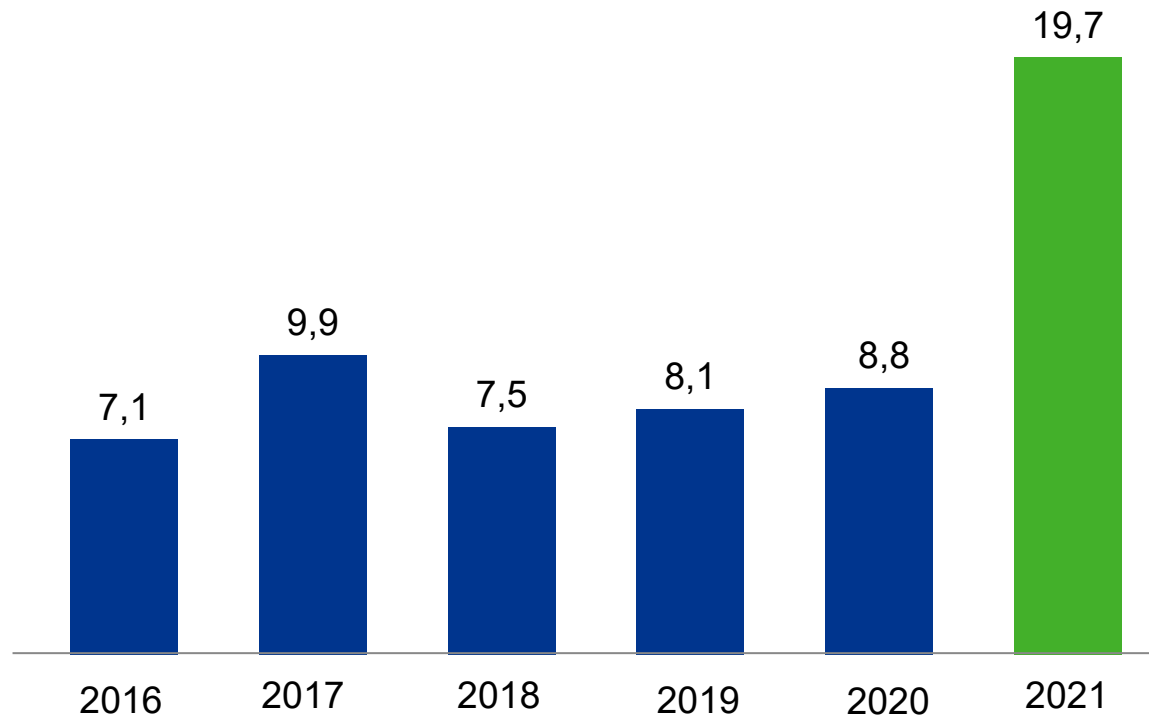
Privatkunden

Evolution des Sparens beschleunigt sich



Privatkundenabsatz mehr als verdoppelt

Nettoabsatz Privatkunden in Mrd. Euro



Quelle: Union Investment; Stand: 31. Dezember 2021.



Die Sicht breiter Bevölkerungskreise auf das Fondssparen hat sich verändert.



Insbesondere die jüngere Generation zeigt sich offener für das ausgewogene Sparen.



Ratierliche und nachhaltige Lösungen stehen im Mittelpunkt des Interesses.

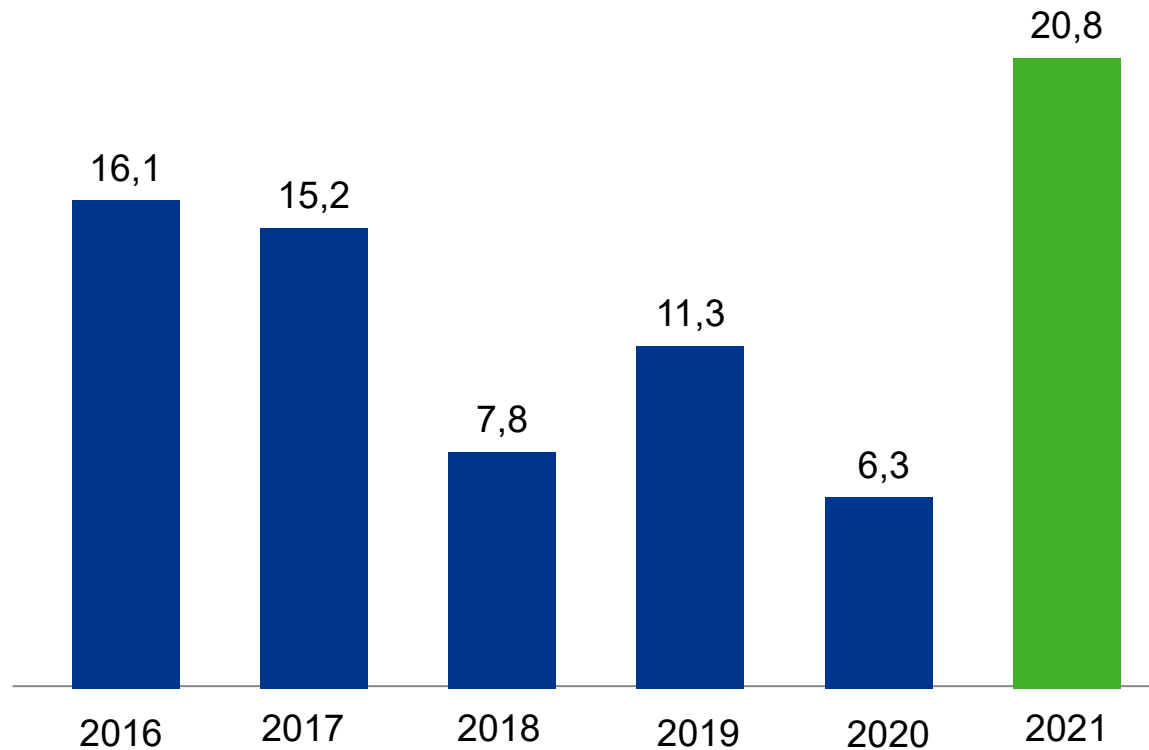
Institutionelle Kunden

Heterogen und sehr dynamisch



Absatzstärke im institutionellen Geschäft

Nettoabsatz institutioneller Kunden in Mrd. Euro



Quelle: Union Investment; Stand: 31. Dezember 2021.



Komplexerer Handlungsrahmen für institutionelle Kunden



Neue Anlageklassen wie Alternative Investments rücken in den Fokus.

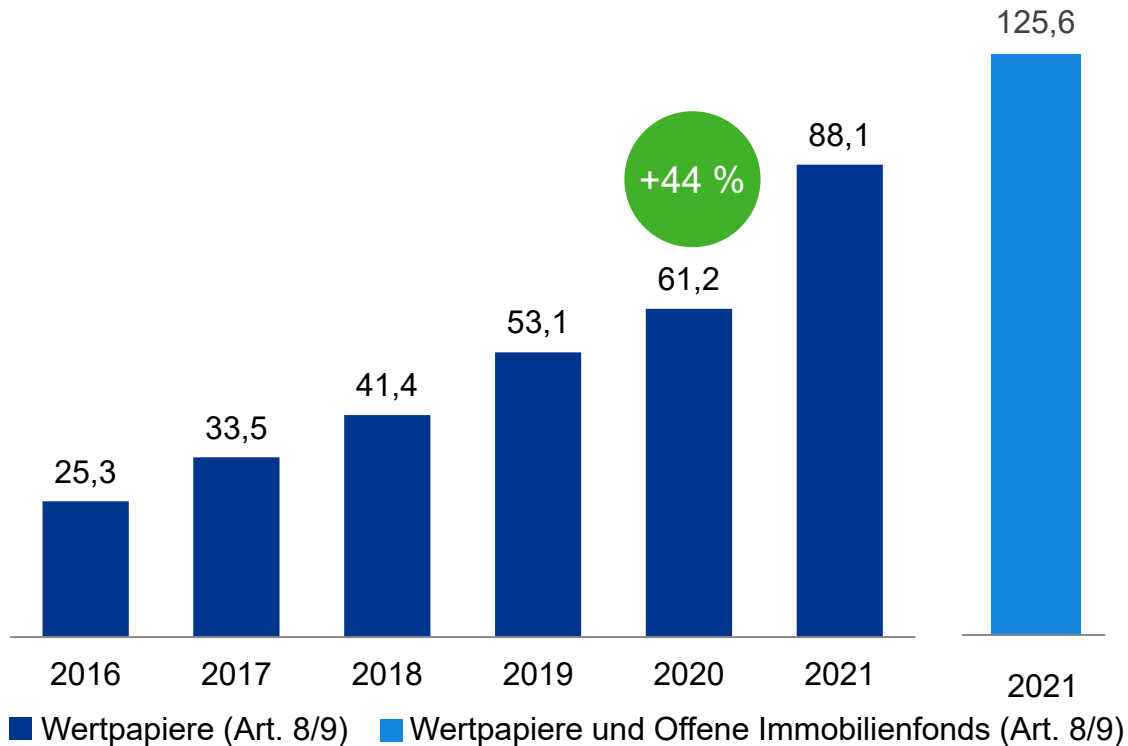


59 neu gewonnene Kunden

Nachhaltigkeit avanciert immer mehr zum Standard

Hohes Interesse an nachhaltigen Anlagen

Assets under Management nachhaltige Anlagen nach Art. 8/9
Offenlegungsverordnung (alle Kundengruppen in Mrd. Euro)



Quelle: Union Investment; Stand: Dezember 2021;
Nachhaltigkeitsstudie 2021, forsa Anlegerbarometer Q 1 2021.



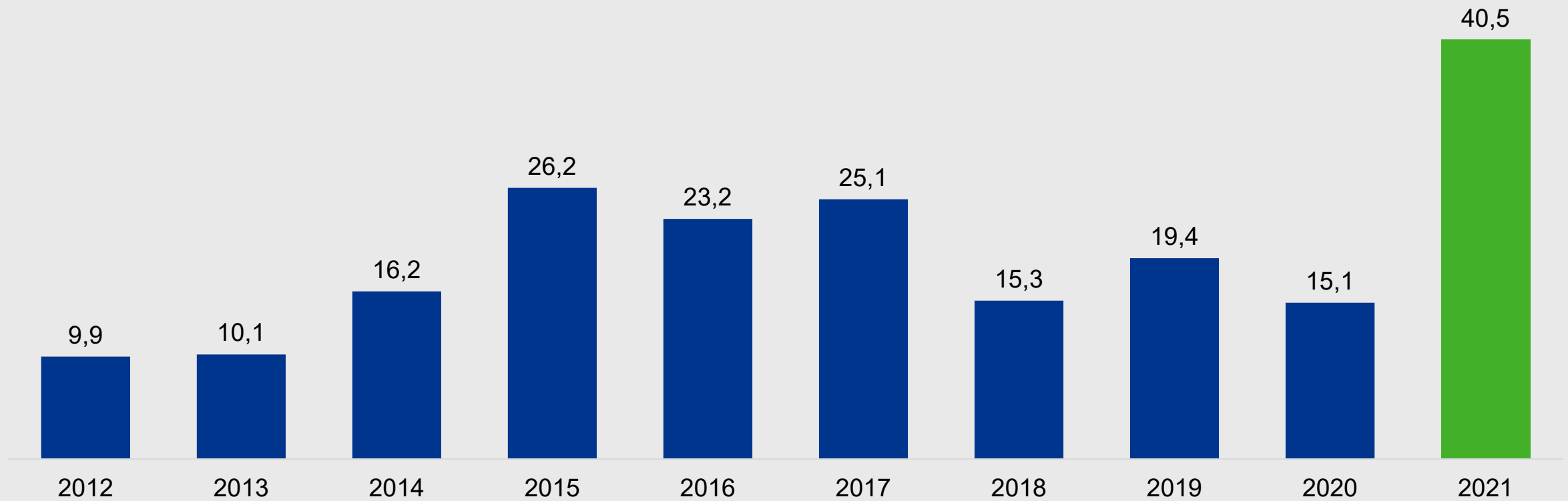
78 %
der institutionellen
Kunden in
Deutschland
investieren bereits
nachhaltig.



54 %
der privaten Sparer
in Deutschland
möchten ihr Geld
nachhaltig anlegen.

Nettoabsatz in neuen Dimensionen

Nettoabsatz Assets under Management
in Mrd. Euro

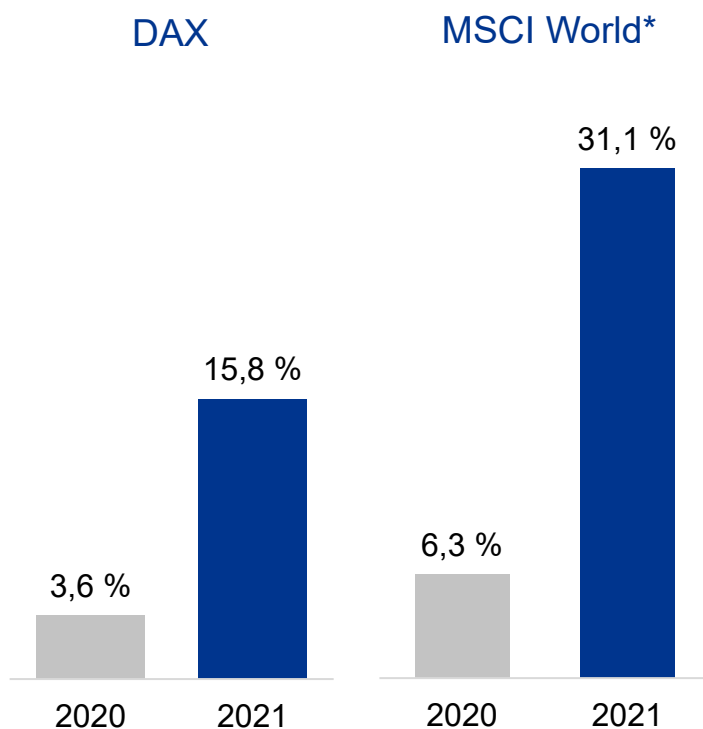


Quelle: Union Investment; Stand: 31. Dezember 2021.

Sparer mit Risikoanlagen haben erneut profitiert

Freundliche Aktienbörsen 2021

Wertentwicklung in Prozent



Anlagejahr 2021 im Blick

| | 10 Jahre p. a. | 5 Jahre p. a. | 1 Jahr |
|-------------|----------------|---------------|---------|
| Aktienfonds | +12,0 % | +11,9 % | +27,8 % |
| Mischfonds | +4,7 % | +3,6 % | +7,4 % |
| Rentenfonds | +2,4 % | +1,4 % | -0,7 % |

| Wertentwicklung 2021 | Absolut | Relativ** |
|-------------------------|---------|-----------|
| UniGlobal | +35,0 % | +2,4 % |
| UniDynamicFonds: Global | +34,1 % | +2,1 % |
| UniDynamicFonds: Europa | +32,1 % | +4,1 % |
| UniMarktführer | +30,9 % | +2,0 % |
| UniEuropa | +25,1 % | +0,1 % |

*In Euro. **Im Vergleich mit der jeweiligen Benchmark (Vergleichsindex) netto.

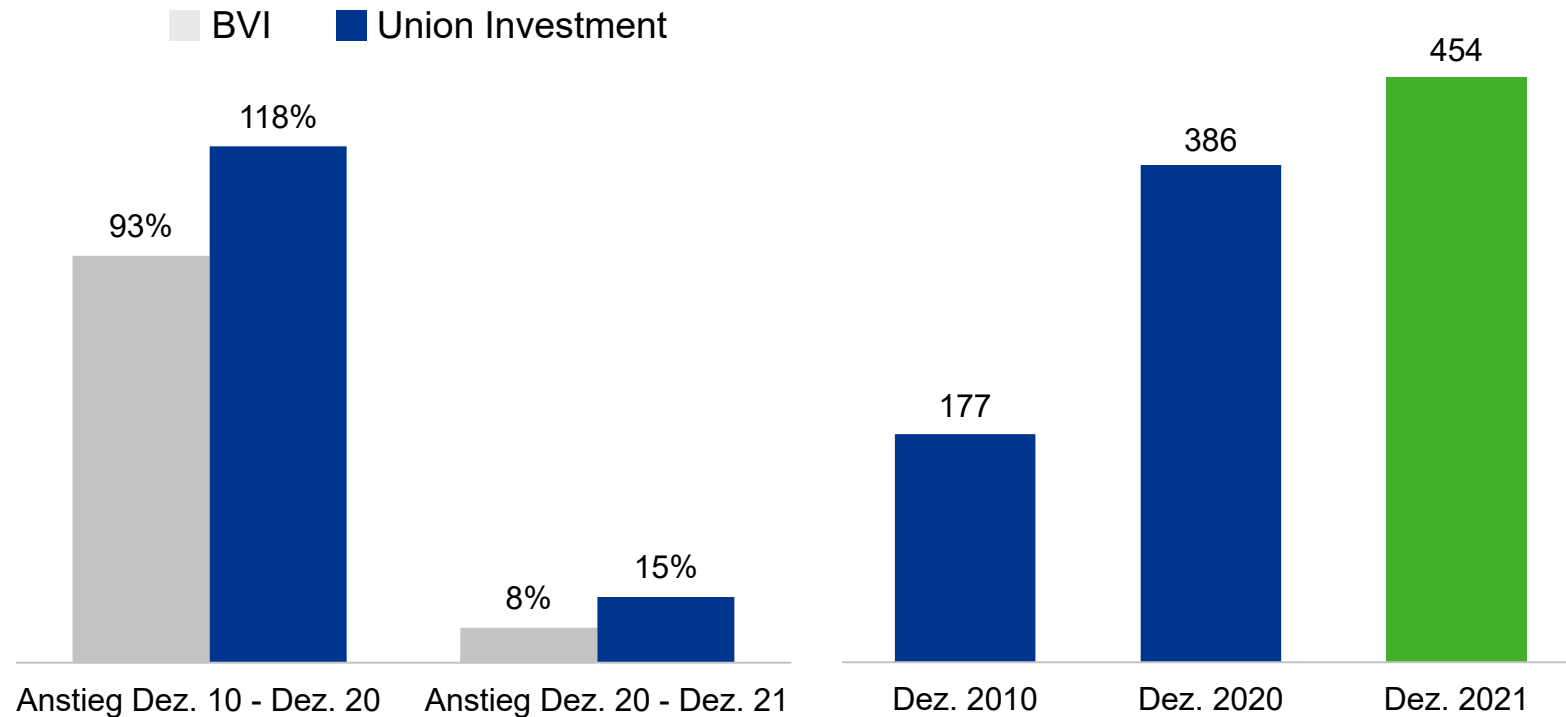
Wertentwicklung nach laufenden Fondskosten. Quelle: Union Investment, Berechnungen nach GIPS; Stand: Dezember 2021.

Kurs des überproportionalen Wachstums setzt sich fort

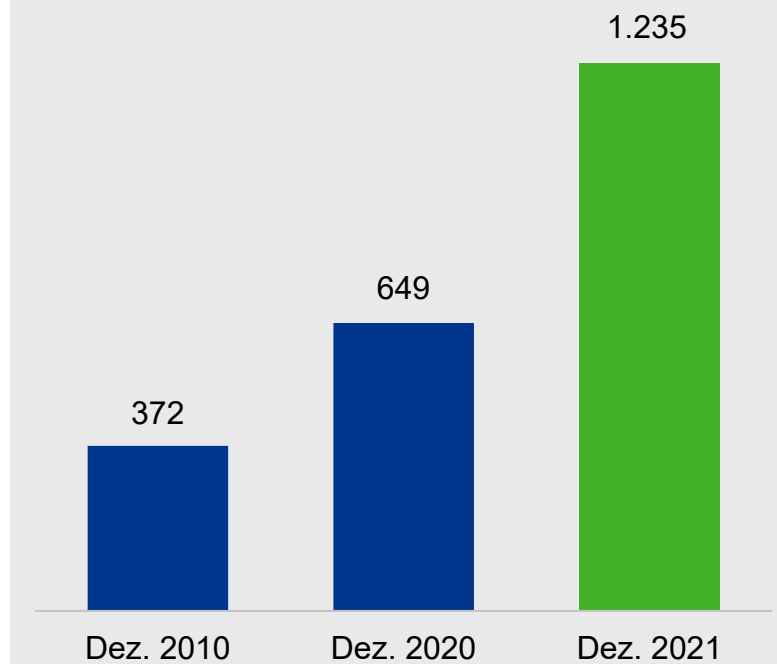
Assets under Management auf Höchststand

AuM Deutschland im Branchenvergleich*

AuM gesamt



Ergebnis über Milliarden-Marke Betriebsergebnis in Mio. Euro



*BVI, gemanagte Sicht.

Quelle: BVI, Union Investment; Stand: Dezember 2021.

Blick nach vorne

Nachhaltigkeit ist kein Zustand, sondern ein Transformationsprozess



Ganzheitlicher Umgang mit ESG-Themen



Auftrag Asset Management

Portfoliomanagement

Immobilien



Sicht als Unternehmen

Betriebsökonomie

Selbstverständnis

Zielsystematik

Quelle: Union Investment; Stand: Dezember 2021.

Nachhaltiges Produktangebot um wirkungsbezogene Fonds erweitert

| Konventionelle Produkte | Nachhaltige Produkte (Artikel 8 OffVO) | Wirkungsbezogene Produkte (Artikel 9 OffVO) | | | | | | |
|---|--|---|---------------|---|-----------------------------|-----------------------------|--|---|
| Uni... | UniNachhaltig ... | UniZukunft ... | | | | | | |
| <table border="1"> <tr> <td data-bbox="109 646 351 882">UniGlobal</td> <td data-bbox="364 646 593 882">UniRak</td> <td data-bbox="606 646 835 882">UniEuro Renta</td> </tr> </table> | UniGlobal | UniRak | UniEuro Renta | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="912 646 1268 882">UniNachhaltig Aktien Global</td> <td data-bbox="1281 646 1638 882">UniNachhaltig Aktien Europa</td> </tr> </table> | UniNachhaltig Aktien Global | UniNachhaltig Aktien Europa |  <p>UniZukunft Klima Seit 1. November 2021</p> | |
| UniGlobal | UniRak | UniEuro Renta | | | | | | |
| UniNachhaltig Aktien Global | UniNachhaltig Aktien Europa | | | | | | | |
| <table border="1"> <tr> <td data-bbox="109 889 402 1139">PrivatFonds: Kontrolliert</td> <td data-bbox="415 889 695 1139">VermögenPlus</td> <td data-bbox="708 889 835 1139">...</td> </tr> </table> | PrivatFonds: Kontrolliert | VermögenPlus | ... | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="912 889 1205 1139">PrivatFonds: Nachhaltig</td> <td data-bbox="1217 889 1498 1139">VermögenPlus Nachhaltig</td> <td data-bbox="1510 889 1638 1139">...</td> </tr> </table> | PrivatFonds: Nachhaltig | VermögenPlus Nachhaltig | ... | <p>Weitere Lösungen 2022 in Planung</p> |
| PrivatFonds: Kontrolliert | VermögenPlus | ... | | | | | | |
| PrivatFonds: Nachhaltig | VermögenPlus Nachhaltig | ... | | | | | | |

Quelle: Union Investment; Stand: Dezember 2021.

Ausblick



Union Investment hat die Position als aktiver Asset Manager 2021 gefestigt und geht gestärkt ins Jahr 2022.



Die Idee der Evolution des Sparens kommt immer stärker bei privaten Kunden an. Geld wird nicht nur neu gedacht, sondern auch neu und ausgewogen gemacht.



Die nachhaltige Transformation ist die zentrale Aufgabe dieser Dekade. Dazu wollen wir im Sinne unserer Anleger unseren Beitrag leisten.