

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

UniGarant80: Dynamik

Der UniGarant80: Dynamik ist ein Sondervermögen.
WKN / ISIN: A2N9GU / LU1910944500

Der Fonds wird von der Union Investment Luxembourg S.A., Luxemburg, verwaltet. Die Union Investment Luxembourg S.A. ist als Teil der Union Investment Gruppe der genossenschaftlichen Finanzgruppe Volksbanken Raiffeisenbanken angeschlossen.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel der Anlagepolitik des UniGarant80: Dynamik (der „Fonds“) ist die Erwirtschaftung einer angemessenen Rendite des angelegten Kapitals bei gleichzeitiger Beachtung wirtschaftlicher und politischer Risiken. Der Fonds bietet auf Basis der aktuellen Kapitalmarkteinschätzung eine flexible Investition in verschiedene Anlageklassen, wie beispielsweise internationale Aktien, internationale Renten, Rohstoffe und Geldmarkt. Dabei erfolgt das Management des Fonds in Abhängigkeit seines dynamischen Garantiekonzeptes diskretionär. Die Anlagestrategie orientiert sich nicht an einem Vergleichsmaßstab, sondern versucht das Wertsicherungsziel zu erreichen/ zu übertreffen. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen.

Die Verwaltungsgesellschaft garantiert jeweils zum Monatsende einen achtzigprozentigen Kapitalerhalt bezogen auf den ermittelten Anteilwert zum Ende des vorangegangenen Monats unter Anrechnung von etwaigen Ausschüttungen oder Steuerabzügen während des Monats sowie des „fiktiven Ertrags“. Der „fiktive Ertrag“ ist der theoretische Zinsertrag zuzüglich Zins- und Zinseszins, der sich für jeden Betrag einer Ausschüttung bzw. eines Steuerabzugs ergibt, wenn ihm zum Ausschüttungs- bzw. Abzugstermin der 1-Monats-EURIBOR zugrunde gelegt wird. Dieser Prozess wiederholt sich zeitlich unbegrenzt für die weiteren Monate. Sollte der garantierte Mindestanteilwert nicht erreicht werden, wird die Verwaltungsgesellschaft den Differenzbetrag zwischen dem am letzten Bewertungstag eines Monats ermittelten Anteilwert und dem garantierten Mindestanteilwert, multipliziert mit der Anzahl der an diesem Bewertungstag in Umlauf befindlichen Anteile, aus eigenen Mitteln unverzüglich in das Fondsvermögen einzahlen. Die Erfüllung der Garantie kann damit von der Solvenz der Verwaltungsgesellschaft abhängig sein. Der jeweils aktuell garantierte Wert kann bei den Zahl- und Vertriebsstellen sowie bei der Verwaltungsgesellschaft und der Verwahrstelle abgefragt werden; ferner wird dieser Wert in den Halbjahres- und Jahresberichten sowie auf der unter www.union-investment.com abrufbaren Homepage der Verwaltungsgesellschaft publiziert. Die Garantie ermäßigt sich für den Fall, dass steuerliche Änderungen dazu führen, dass dem Fondsvermögen Zinsen oder Kapital bzw. Kapitalerträge nicht in voller Höhe zufließen (Steuerabzug). Der garantierte Mindestanteilwert ermäßigt sich in diesem Fall in Höhe dieser Verringerung der Erträge des Fonds einschließlich entgangener Zinsen aus der Wiederanlage.

Der Fonds verfolgt eine Multi-Asset Strategie mit monatlicher Garantiekomponente. Zur Umsetzung der Strategie kann das Fondsvermögen weltweit in sämtliche gem. Artikel 41 des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 zulässigen Vermögensgegenstände investieren. Die zulässigen Vermögensgegenstände werden im Wesentlichen an Wertpapierbörsen eines OECD-Mitgliedstaates oder an anderen geregelten Märkten, die anerkannt und für das Publikum offen sind und deren Funktionsweise ordnungsgemäß ist (hiernach "geregelte Märkte") gehandelt. Hierzu zählen beispielsweise neben Aktien, aktienähnlichen Wertpapieren auch Zertifikate und börsengehandelte Indexfonds (inkl. geschlossene REITS) sowie fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere wie etwa Staatsanleihen, Anleihen von supranationalen Organisationen, Unternehmensanleihen, Pfandbriefe bzw. Covered Bonds (d.h. Anleihen, die durch die Stellung von Sicherheiten zumindest teilweise gedeckt sein müssen), Optionsanleihen, Umtausch- und Wandelanleihen, Contingent Convertible Bonds (CoCo-Bonds), forderungsbesicherte Wertpapiere (Asset Backed Securities, Mortgage Backed Securities und Collateralized Debt Obligations), Genussscheine mit Aktien- und Rentencharakter, Linked Bonds (Credit Linked Loans, Loan Participation Notes) und Zero-Bonds. Die vorgenannten Wertpapiere können auch aus dem hochverzinslichen Segment stammen sowie von Emittenten aus Emerging Markets Ländern begeben werden. Hierbei sind Anlagen in CoCo-Bonds auf 5% des Netto-Fondsvermögens sowie die Anlagen in forderungsbesicherte Wertpapiere auf 10% des Netto-Fondsvermögens begrenzt. Von dieser Begrenzung ausgenommen sind die Anlagen in Pfandbriefen sowie Covered Bonds. Ebenso können bis zu 100% des Netto-Fondsvermögens in Bankguthaben und/oder Geldmarktinstrumente angelegt werden, die von im Sinne des Verwaltungsreglements zulässigen Kreditinstituten als Bankeinlagen angenommen oder von im Sinne des Verwaltungsreglements zulässigen Emittenten begeben werden. Die für den Fonds erworbenen Vermögenswerte lauten auf Währungen weltweit. Die Verwaltungsgesellschaft kann sich für den Fonds der Techniken und Instrumente zur Deckung von Währungsrisiken bedienen. Derivate und in Kapitel 6 des Verkaufsprospektes aufgeführte Instrumente und Techniken für die effiziente Portfolioverwaltung können zu Anlage- oder Absicherungszwecken eingesetzt werden.

Die Erträge des Fonds werden thesauriert.

Die Anleger können grundsätzlich bewertungstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Empfehlung: Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von weniger als fünf Jahren aus dem Fonds wieder abziehen möchten. Bitte beachten Sie, dass der UniGarant80: Dynamik zum 30. Juli 2021 aufgelöst wird. Der Fonds befindet sich in Liquidation. Die Ausgabe von Anteilen wurde am 10. Juni 2021 eingestellt. Die Rückgabe von Anteilen kann bis zum 29. Juli 2021 erfolgen.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Rendite
Geringeres Risiko
<<<<

Typischerweise höhere Rendite
Höheres Risiko
>>>>

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch eine Einstufung in die Kategorie 1 stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Fonds ist in Kategorie 5 eingestuft, weil sein Wertschwankungsverhalten hoch ist und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko hoch sein kann.

Folgende Risiken beeinflussen die Einstufung nicht unmittelbar, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

Kreditrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Schuldtitel an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

Konzentrationsrisiken: Aufgrund der im Abschnitt „Ziele und Anlagepolitik“ beschriebenen konzeptionellen Ausrichtung kann es dazu kommen, dass eine Konzentration der Anlage in bestimmte Vermögensgegenstände oder Märkte erfolgt. Der Fonds ist daher von der Entwicklung dieser Vermögensgegenstände oder Märkte besonders abhängig und daher einem erhöhten Verlustrisiko ausgesetzt.

Operationelle Risiken: Es besteht die Gefahr von Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren und Systemen, Menschen oder infolge externer Ereignisse eintreten. Auch neue oder geänderte rechtliche Rahmenbedingungen können den Fonds beeinträchtigen.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken findet sich in den Abschnitten „Allgemeine Risikohinweise“, „Risikoprofil des Fonds“ sowie ggf. „Besondere Hinweise“ des Verkaufsprospekts.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeaufschlag:	Es wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
Rücknahmeaufschlag:	2,00 % (derzeit 0,00 %)

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem Rückgabebetrag vor der Auszahlung abgezogen werden darf.

Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen wurden:

Laufende Kosten:	1,67 %
-------------------------	--------

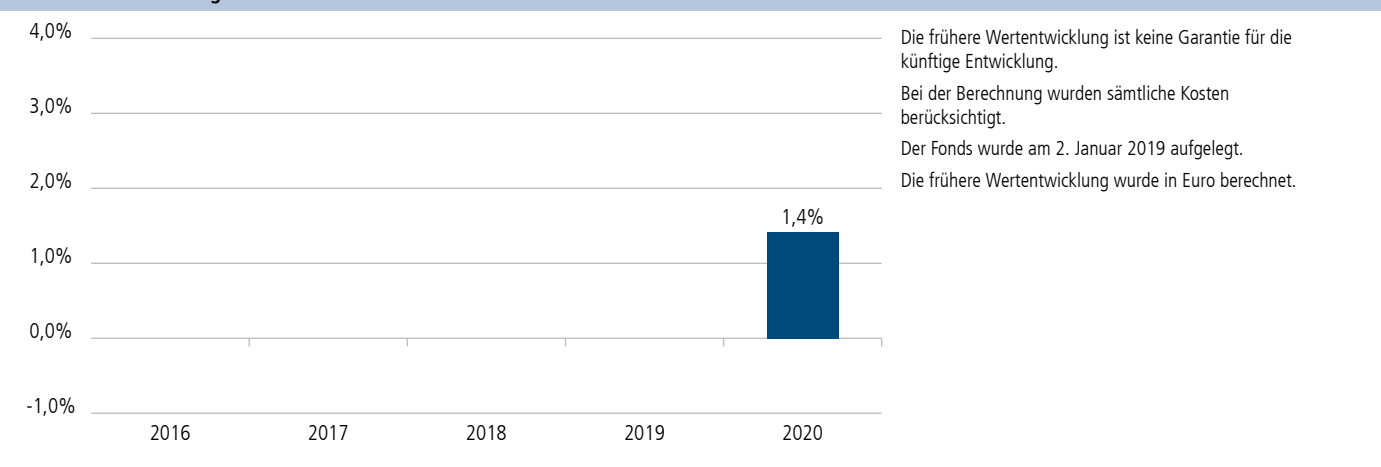
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

An die Wertentwicklung gebundene Gebühren:	Keine
---	-------

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten werden die Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb und die Vermarktung der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr, das am 31. März 2021 endete, für den Fonds an. Die laufenden Kosten beinhalten nicht die Transaktionskosten und können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie weichen von den laufenden Kosten ab, die im Rahmen der Kosteninformation nach der EU-Richtlinie 2014/65/EU ausgewiesen werden. Hinsichtlich weiterer Informationen zu den Kosten wird auf die in Artikel 13 des Verwaltungsreglements und Artikel 25 des Sonderreglements enthaltenen Bestimmungen sowie auf die Übersicht "Der Fonds im Überblick" des Verkaufsprospektes (union-investment.lu Rubrik "Downloads") verwiesen.

Frühere Wertentwicklung



Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg.

Den Verkaufsprospekt, das Verwaltungs- und Sonderreglement und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie weitere Informationen zum Fonds finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/LU1910944500. Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die im Verkaufsprospekt im Abschnitt „Vertriebs- und Zahlstellen“ angegebenen Vertriebsstellen erhalten. Der Verkaufsprospekt enthält auch weiterführende Informationen zum Fonds. Die Anteilpreise werden regelmäßig auf unserer Homepage union-investment.lu Rubrik „Fonds Union Investment Luxembourg S.A.“ und privatkunden.union-investment.de Rubrik „Fonds & Depot“ unter „Fonds finden“ veröffentlicht.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen sind auf unserer Homepage www.union-investment.lu unter der Rubrik „Rechtliche Hinweise“ erhältlich. Auf Anfrage wird eine kostenlose Papierversion zur Verfügung gestellt.

Der Fonds unterliegt den luxemburgischen Steuervorschriften. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Die Union Investment Luxembourg S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospektes vereinbar ist.

Dieser Fonds und die Union Investment Luxembourg S.A. sind in Luxemburg zugelassen und werden durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 30. Juni 2021.