

# UniGarant95: ChancenVielfalt (2019) II

## Garantiefonds

Risikoklasse:<sup>1</sup> ■ geringes Risiko ~~■~~ mäßiges Risiko ■ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko

### Risikoprofil des typischen Anlegers

Konservativ ■ **Risikoscheu** ■ Risikobereit ■ Spekulativ ■ Hoch spekulativ

Der UniGarant95: ChancenVielfalt (2019) II ist in die Risikoklasse grün eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikoscheue Anleger, die mäßige Risiken akzeptieren.

### Empfohlener Anlagehorizont

Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vorzeitig vor dem 27. September 2019 aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

### Anlagestrategie

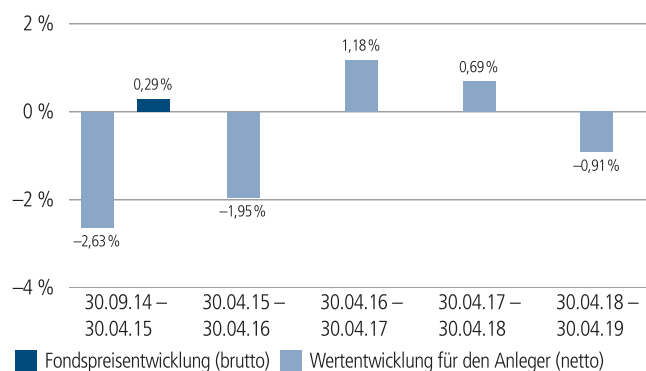
Das Fondsvermögen wird so investiert, dass dem Anleger einerseits die Mindestanteilwertgarantie von 95,00 Euro (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung von möglichen Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzügen und fiktiven Erträgen, genaue Garantiebedingungen siehe Verkaufsprospekt) zum Laufzeitende am 27.09.2019 gewährleistet werden kann. Andererseits können Anleger mittelbar von der durchschnittlichen Entwicklung (Quartalswerte) beispielsweise eines risikoreduzierten Index auf mehrere Märkte wie internationale Aktien, internationale Anleihen und Rohstoffe in Kombination mit dem Euro-Geldmarkt profitieren. Die Schwankungsbreite des Index ist auf einen Maximalwert beschränkt. Dazu schichtet der Index bei höheren Schwankungen aus dem Aktien- in den Geldmarkt um. Bei niedrigeren Schwankungen erhöht der Index die Aktienquote auf bspw. bis zu 150%.

In welchem Maße und bis zu welcher Höhe Sie zum Laufzeitende beteiligt sind, steht erst bei Auflegung des Fonds fest. Nach Auflegung des Fonds sind weitere diesbezügliche Informationen unter: [https://www.union-investment.de/aktuelle\\_garantiefonds/index.pdf](https://www.union-investment.de/aktuelle_garantiefonds/index.pdf) unter dem Fondsnamen erhältlich. Der Fonds investiert derzeit in Rentenpapiere und strukturierte Finanzinstrumente.

### Hinweis der Fondsgesellschaft:

Der UniGarant95: ChancenVielfalt (2019) II wurde zum Auflegungszeitpunkt mit den auslaufenden Garantiefonds "UniGarantPlus: Best of Assets (2014) II" sowie "UniGarantPlus: BRIC (2014)" fusioniert. Im Rahmen der Fusion wurden die verbliebenen Barmittel aus den auslaufenden Fonds in den UniGarant95: ChancenVielfalt (2019) II übernommen. Die Fusion hat keine Auswirkungen auf die Anlagepolitik des UniGarant95: ChancenVielfalt (2019) II.

### Historische Wertentwicklung per 30.04.2019



### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2018	2017	2016
annualisiert	–	–	–0,91 %	0,32 %	–	–	–0,16 %	–2,31 %	2,13 %	0,91 %
absolut	0,05 %	0,65 %	–0,91 %	0,95 %	–	–	–0,73 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 30.09.2014 bis 30.04.2019. Die Grafik basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z. B. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,0 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4800-201904-002

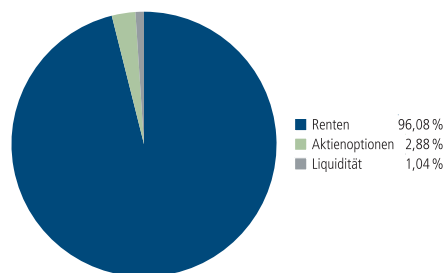
# UniGarant95: ChancenVielfalt (2019) II

## Garantiefonds

### Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Erster Anteilwert	100,00 EUR
Garantierter Mindestanteilwert	95,00 EUR zum 27.09.2019
Garantiegeber	Union Investment Luxembourg S.A.
∅ Restlaufzeit <sup>3</sup>	5 Monate
∅ Zinsbindungsdauer <sup>4</sup>	5 Monate
∅ Rendite <sup>5</sup>	-0,29 %

### Fondsstruktur <sup>2</sup>



Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 30.04.2019

### Fondsinformationen

WKN	A11653
ISIN	LU1080938035
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	30.09.2014
Laufzeitende	27.09.2019
Geschäftsjahr	01.10. – 30.09.
Rücknahmepreis per 30.04.2019	97,28 EUR <sup>6</sup>
Fondsvermögen per 30.04.2019	173 Mio. EUR
Ertragsverwendung <sup>8</sup>	thesaurierend Ende September
Freistellungsempfehlung <sup>7</sup>	ca. EUR 0,61 pro Anteil
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

### Konditionen

Ausgabeaufschlag <sup>9</sup>	3,00 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 – 100,00 %. <sup>10</sup>
Rücknahmeabschlag	2,00 % vom Anteilwert (außer zum Ende der Laufzeit)
Verwaltungsvergütung	30.09.2014 - 30.09.2015: 0,6 % p.a., 01.10.2015 - 30.09.2018: 0,4 % p.a., 01.10.2018 - 27.09.2019: 0,2 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 – 35,00 %. <sup>10</sup>
Laufende Kosten <sup>11</sup>	0,40 %

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4800-201904-002

# UniGarant95: ChancenVielfalt (2019) II

## Garantiefonds

### Der richtige Fonds für Sie?!

#### Der Fonds eignet sich, wenn Sie ...

- ... von der durchschnittlichen Entwicklung (Quartalswerte) beispielsweise eines risikoreduzierten Index auf mehrere Märkte wie internationale Aktien, internationale Anleihen und Rohstoffe in Kombination mit dem Euro-Geldmarkt indirekt profitieren möchten.
- ... nach einer Anlage mit begrenztem Risiko durch eine Garantie zum Laufzeitende suchen. Union Investment Luxembourg S.A. garantiert Ihnen für den UniGarant95: ChancenVielfalt (2019) II zum Laufzeitende am 27. September 2019 einen Mindestanteilwert von 95,- Euro (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung von möglichen Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzügen und fiktiven Erträgen). Die genauen Garantiebedingungen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.
- ... Ihr Kapital mit einem klaren Anlagehorizont bis zum 27. September 2019 anlegen möchten.
- ... mäßige Risiken während der Laufzeit akzeptieren können.

#### Die Chancen im Einzelnen:

- Von den Zukunftsaussichten mehrerer Märkte wie internationale Aktien, internationale Anleihen und Rohstoffe in Kombination mit dem Euro-Geldmarkt mittelbar profitieren.
- Kapitalschutz zum Ende der Laufzeit. Das heißt, Sie erhalten einen Anteilwert von 95,00 Euro zum Laufzeitende zurück. Union Investment Luxembourg S.A. garantiert Ihnen für den UniGarant95: ChancenVielfalt (2019) II zum Laufzeitende am 27. September 2019 einen Mindestanteilwert von 95,- Euro (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung von möglichen Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzügen und fiktiven Erträgen). Die genauen Garantiebedingungen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.
- Flexibilität durch eine überschaubare Laufzeit von etwa fünf Jahren. Fondsanteile können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden.
- Professionelles Fondsmanagement.

#### Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... jederzeit voll an der absoluten Wertentwicklung internationaler Aktien, internationaler Anleihen, Rohstoffen und dem Euro-Geldmarkt partizipieren möchten.
- ... während der Laufzeit des Fonds keine mäßigen Risiken akzeptieren möchten.
- ... mit der Fondsanlage selbst gezielt auf Markttrends setzen möchten.
- ... Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.

#### Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko.<sup>12</sup>
- Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.<sup>12</sup>
- Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Vermögenswerte an, die ihrem Wesen nach hinreichend liquide sind, unter bestimmten Umständen aber ein relativ niedriges Liquiditätsniveau erreichen können.<sup>12</sup>
- Ausfallmöglichkeit des Garantiegebers.
- Vor Erreichen des Garantieterrmins kann der Mindestanteilwert von 95,- Euro unterschritten werden. Bei Veräußerung vor diesem Zeitpunkt besteht keine Garantie.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4800-201904-002

# UniGarant95: ChancenVielfalt (2019) II

## Garantiefonds

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung von Union Investment basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen. So lassen sich Union Investment-Fonds in ihrer Risikoklasse direkt mit anderen Wertpapieren der genossenschaftlichen FinanzGruppe vergleichen. Für Zwecke dieser Information wird die Risikoklasse einer Farbe zugewiesen. Die Risikofarbe rot wird bei Fonds vergeben, die ein sehr hohes Risiko bis hin zum möglichen vollständigen Kapitalverzehr aufweisen. Ausführliche Informationen zur Risikoklasse entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Unabhängig von dieser Risikoklassifizierung wird in den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ein gesetzlich vorgeschriebener Risikoindikator ausgewiesen und beschrieben. Beide Systeme sind nicht identisch und können somit nicht direkt miteinander verglichen werden.
- <sup>2</sup> Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- <sup>3</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. Bei Instrumenten mit vorzeitigem Kündigungsrecht wird die geschätzte wirtschaftliche Restlaufzeit ausgewiesen.
- <sup>4</sup> Die durchschnittliche Zinsbindungsdauer bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich.
- <sup>5</sup> Die durchschnittliche Rendite (brutto) bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. In die Berechnung der Kennzahl gehen alle Finanzinstrumente mit einer auf maximal 20 Prozent gekappten Rendite der Rentenanlagen ein. Mit dieser Vorgehensweise wird vermieden, dass rechnerische Extremwerte von gering gewichteten Anlagen im Sondervermögen maßgebliche Auswirkungen auf die Renditekennzahl haben. Aussagen zur Höhe der Ertragsausschüttung, zu Risiken bzw. der zukünftigen Wertentwicklung können daraus nicht abgeleitet werden.
- <sup>6</sup> Im Rücknahmepreis des Fonds ist der Rücknahmeabschlag bereits berücksichtigt.
- <sup>7</sup> Der tatsächlich erforderliche Freistellungsbetrag kann niedriger oder höher als der angegebene Schätzwert sein, welcher sich auf den nächsten Ausschüttungstermin bzw. bei thesaurierenden Fonds auf die nächste fällige Vorabpauschale bezieht.
- <sup>8</sup> Die Verwaltungsgesellschaft kann nach eigenem Ermessen von Zeit zu Zeit Erträge ausschütten.
- <sup>9</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>10</sup> Die Höhe der Partizipation ist abhängig vom Vertriebsstatus Ihrer Bank bei der Verwaltungsgesellschaft. Dieser kann sich in Abhängigkeit vom Vertriebs Erfolg der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe während der Haltdauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.
- <sup>11</sup> Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da die Angabe der laufenden Kosten aus dem letzten Geschäftsjahr aufgrund einer erfolgten Anpassung nicht sinnvoll ist.
- <sup>12</sup> Diese Risiken werden durch die Mindestanteilwertgarantie von 95,00 EUR zum Laufzeitende begrenzt.

### Rechtlicher Hinweis

Diese Produktinformation stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank/einen Vertriebspartner sowie den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat.

Ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen/der Anlagestrategie, dem Risikoprofil des Fonds und den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf [www.union-investment.de/LU1080938035](http://www.union-investment.de/LU1080938035).

Diese und Informationen zur Wohlverhaltensrichtlinie des BVI können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen.

Der UniGarant95: ChancenVielfalt (2019) II unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniGarant95: ChancenVielfalt (2019) II besteuert werden.

Seit 01.01.2018 sind nach § 16 Investmentsteuergesetz (InvStG) Investmenterträge grundsätzlich voll steuerpflichtig. Etwaige Teilfreistellungen gemäß § 20 InvStG sind zu berücksichtigen. Weiterhin ist die Besteuerung der Erträge von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden abhängig.

Die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen ist auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt. Aktuelle Entwicklungen der Märkte, gesetzlicher Bestimmungen oder anderer wesentlicher Umstände können dazu führen, dass die hier dargestellten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen gegebenenfalls auch kurzfristig ganz oder teilweise überholt sind.

Die Union Investment Luxembourg S.A. kann lediglich für eine in diesem Dokument enthaltene Angabe verantwortlich gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den Angaben in gesetzlichen Verkaufsunterlagen und sonstigen Informationsmaterialien vereinbar ist.

Kontaktmöglichkeit: Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main, Telefon 069 58998-6060, Telefax 069 58998-9000, [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de), [www.union-investment.de](http://www.union-investment.de).