

UniGarantTop: Europa II

Garantiefonds mit Höchstwertgarantie



Risikoklasse¹

● geringes Risiko ✔ **mäßiges Risiko** ● erhöhtes Risiko ● hohes Risiko ● sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



Empfohlener Anlagehorizont



Anlagestrategie

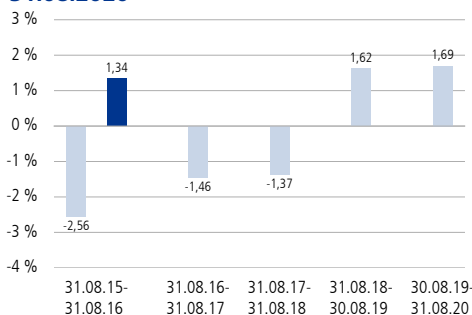
Das Fondsvermögen wird in auf Euro lautende Renten und Aktien aus Europa angelegt. Darüber hinaus wird unter anderem in staatsgarantierte Bankanleihen, Pfandbriefe und ähnlich gedeckte europäische Anleihen investiert. Der Fonds wird im Rahmen seines Garantieprinzips flexibel verwaltet. Er hat eine unbegrenzte Laufzeit und ist auf rollierende 5-jährige Garantieperioden ausgerichtet. Die aktuelle Garantieperiode des Fonds endet am 31.03.2025. Sofern der Anteilwert des Fonds an einem monatlichen Stichtag (dem 4. Bewertungstag) einen neuen Höchststand im Vergleich mit vorangegangenen Stichtagen verzeichnet, wird der garantierte Mindestanteilwert auf diesen neuen Höchststand angehoben. Die Ausgabe von Anteilen für diesen Fonds ist eingestellt.

Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Die Zusammenstellung des Portfolios orientiert sich an einem Wertsicherungsmodell zur Erreichung bzw. dem Übertreffen des Garantieziels. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktiv von den Ergebnissen dieses Modells abweichen.

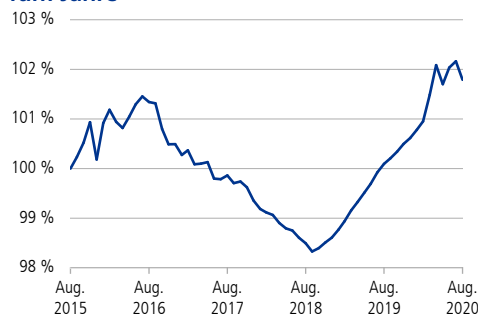
Fondsinformationen

| Stammdaten | |
|-------------------------------|--|
| WKN | A0D8Y0 |
| ISIN | LU0214294224 |
| Fondstyp | OGAW-Sondervermögen |
| Fondswährung | EUR |
| Auflegungsdatum | 01.04.2005 |
| Geschäftsjahr | 01.04. - 31.03. |
| Verfügbarkeit | Grundsätzlich bewertungstäglich |
| Preisfeststellung | Tag+1 (Ordererteilung vor 16:00 Uhr) |
| Verwaltungsgesellschaft | Union Investment Luxembourg S.A. |
| Aktuelle Daten per 31.08.2020 | |
| Rücknahmepreis | 119,45 EUR |
| Fondsvermögen | 47,90 Mio. EUR |
| Steuer- und Ertragsdaten | |
| Ertragsverwendung | Thesaurierend Ende März |
| Freistellungsempfehlung | 0,10 EUR pro Anteil (Schätzwert) |
| Konditionen | |
| Ausgabeaufschlag ² | 4,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ³ |
| Verwaltungsvergütung | Zurzeit 1,00 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ³ |
| Laufende Kosten ⁴ | 1,16 % |
| Rücknahmeabschlag | Maximal 2,00 % (derzeit 0,00 %) |

Historische Wertentwicklung per 31.08.2020



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ Wertentwicklung (brutto) ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto)

| Zeitraum | Monat | Seit Jahresbeginn | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflegung | 2019 | 2018 | 2017 |
|------------------------|-------|-------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|------|-------|-------|
| Pro Jahr (in %) | - | - | 1,69 | 0,64 | 0,36 | 0,48 | 1,16 | 2,04 | -0,75 | -1,13 |
| Absolut (in %) | -0,37 | 1,17 | 1,69 | 1,93 | 1,79 | 4,94 | 19,45 | - | - | - |

Abbildungszeitraum 31.08.2015 bis 31.08.2020. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 4,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt. Am 01.10.2014 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert.

UniGarantTop: Europa II

Garantiefonds mit Höchstwertgarantie

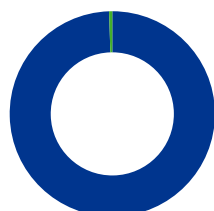
Fondsstruktur nach Ländern

| | |
|---------------|---------|
| ■ Deutschland | 54,27 % |
| ■ Luxemburg | 15,03 % |
| ■ Norwegen | 8,73 % |
| ■ Frankreich | 8,63 % |
| ■ Europa | 8,60 % |
| ■ Schweden | 4,24 % |



■ ≥ 50 % ■ ≥ 10 bis < 50 % ■ < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen



| | |
|-----------------------------|---------|
| ■ Rentenorientierte Anlagen | 99,49 % |
| ■ Liquidität | 0,51 % |

Besonderheiten des Anlagekonzeptes

| | |
|--------------------------------|---|
| Erster Anteilwert | 100,00 EUR |
| Garantierter Mindestanteilwert | 119,10 EUR zum 31.03.2025 (Stand: 31.03.2020) |
| Garantierter Höchstwert | 119,76 EUR zum 31.03.2025 (Stand: 06.08.2020) |
| Garantiegeber | Union Investment Luxembourg S.A. |

Kennzahlen

| | | | |
|------------------------------------|-------------------|--------------------------|---------|
| Ø-Restlaufzeit ⁵ : | 5 Jahre / 1 Monat | Ø-Rendite ⁷ : | -0,46 % |
| Ø-Zinsbindungsdauer ⁶ : | 5 Jahre / 1 Monat | | |

Die Chancen im Einzelnen

- Mittelbare Teilnahme an den Ertragschancen der Finanz- und Kapitalmärkte bei gleichzeitiger Kapitalgarantie
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Gewinnsicherung durch Garantie von zwischenzeitlich erreichten Höchstständen
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Länder und Regionen
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rückgabe von Fondsanteilen
- Garantie des Mindestanteilwertes zum Garantietermin

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Ersetzung Wertsicherungsperiode wegen Höchststandsicherung
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Länder und Regionen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund des Einsatzes bestimmter Techniken (zum Beispiel Derivate)
- Illiquidität von Vermögensgegenständen
- Keine Garantie bei Veräußerung vor Garantietermin sowie Ausfallrisiko des Garantiegebers

UniGarantTop: Europa II

Garantiefonds mit Höchstwertgarantie



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ³ Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- ⁴ Es handelt sich hierbei um eine Kostenschätzung, da aufgrund Anpassungen im letzten Geschäftsjahr die Angabe nicht sinnvoll ist.
- ⁵ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁶ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁷ 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 % 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.

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, dem Risikoprofil des Fonds und den dazugehörigen Erläuterung sowie den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/LU0214294224. Diese 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 UniGarantTop: Europa II unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniGarantTop: Europa II besteuert werden.

Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Soweit nicht anderweitig angegeben, ist die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt.

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.

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6060
Telefax 069 58998-9000
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de