

# UniGarant: Emerging Markets (2020) 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 UniGarant: Emerging Markets (2020) II ist in die Risikoklasse grün eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikoscheue Anleger, die mäßige Risiken akzeptieren.

### Empfohlener Anlagehorizont

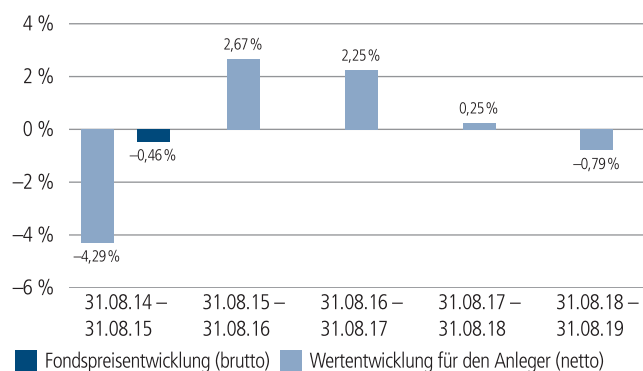
Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vorzeitig vor dem 27. März 2020 aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

### Anlagestrategie

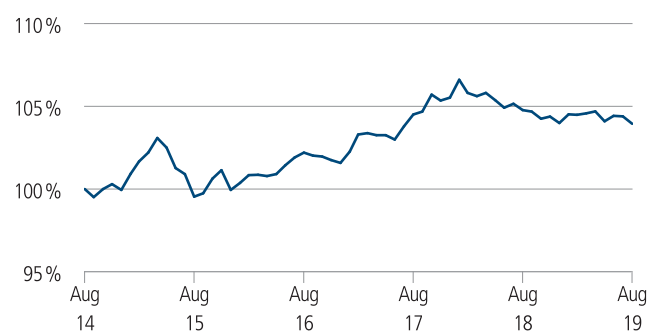
Das Fondsvermögen wird so investiert, dass den Anlegern die Mindestanteilwertgarantie von 100,00 Euro (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung von möglichen Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzügen und fiktiven Erträgen, genaue Garantiebedingungen siehe Verkaufsprospekt) zum Laufzeitende am 27.03.2020 gewährleistet werden kann. Zugleich können Sie mittelbar von der durchschnittlichen Entwicklung (Quartalswerte) eines Korbes aus risikoadjustierten Aktienindizes auf Emerging Markets aus Südamerika, die BRIC-Staaten sowie einiger entwickelter Länder Asiens profitieren. Die Indizes werden zum Auflegungszeitpunkt gleich gewichtet. Die Schwankungsbreite der Indizes ist auf einen Maximalwert beschränkt.

Dazu schichten sie bei höheren Schwankungen aus dem Aktien- in den Geldmarkt um. Bei niedrigeren Schwankungen erhöhen sie die Aktienquote auf bspw. bis zu 150%. In welchem Maße und bis zu welcher Höhe Sie zum Laufzeitende an den positiven Entwicklungen des Indexkorbes beteiligt sind, steht erst bei Fondsauflegung fest. Der Fonds investiert derzeit in Rentenpapiere und strukturierte Finanzinstrumente. 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 wurde am 28.03.2013 aufgelegt. Die Ausgabe von Anteilen für diesen Fonds ist eingestellt. Informationen über einen Nachfolger-Fonds erhalten Sie bei Ihrem Finanzberater.

### Historische Wertentwicklung per 31.08.2019



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2018	2017	2016
annualisiert	–	–	–0,79 %	0,56 %	0,78 %	–	0,95 %	–1,45 %	3,88 %	1,63 %
absolut	–0,43 %	–0,04 %	–0,79 %	1,70 %	3,95 %	–	6,26 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 31.08.2014 bis 31.08.2019. 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 4,0 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.

4656-201908-001

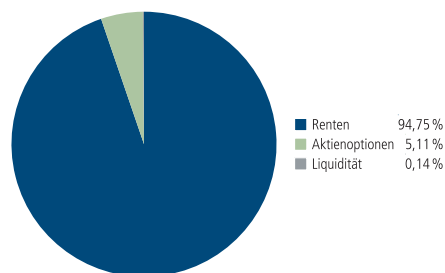
# UniGarant: Emerging Markets (2020) II

## Garantiefonds

### Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Erster Anteilwert	100,00 EUR
Garantierter Mindestanteilwert	100,00 EUR zum 27.03.2020
Garantiegeber	Union Investment Luxembourg S.A.
Voraus. Partizipationsrate <sup>3</sup>	ca. 58,00 %
Basiswert	S&P BRIC 40 RC 10% Index, S&P Latin America 40 RC 10% Index, S&P Asia 50 RC 10% Index
CAP <sup>4</sup>	kein Cap
∅ Restlaufzeit <sup>5</sup>	7 Monate
∅ Zinsbindungsdauer <sup>6</sup>	7 Monate
∅ Rendite <sup>7</sup>	-0,44 %

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



Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 31.08.2019

### Fondsinformationen

WKN	A1J0X8
ISIN	LU0802741818
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	28.03.2013
Laufzeitende	27.03.2020
Geschäftsjahr	01.04. – 31.03.
Rücknahmepreis per 31.08.2019	104,13 EUR <sup>8</sup>
Fondsvermögen per 31.08.2019	129 Mio. EUR
Ertragsverwendung <sup>10</sup>	thesaurierend Ende März
Freistellungsempfehlung <sup>9</sup>	ca. EUR 0,39 pro Anteil
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

### Konditionen

Ausgabeaufschlag <sup>11</sup>	4,00 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 – 100,00 %. <sup>12</sup>
Rücknahmeaufschlag	2,00 % vom Anteilwert (außer zum Ende der Laufzeit)
Verwaltungsvergütung	zzt. 0,60 % p. a., maximal 1,50 % p. a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 – 35,00 %. <sup>12</sup>
Laufende Kosten <sup>13</sup>	0,76 %

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4656-201908-001

# UniGarant: Emerging Markets (2020) II

## Garantiefonds

### Der richtige Fonds für Sie?!

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

- ... von der durchschnittlichen Entwicklung der Quartalswerte beispielsweise eines Korbes aus drei risikoadjustierte Aktienindizes auf Schwellen- bzw. Entwicklungsländer sowie einiger entwickelten Länder Asiens indirekt profitieren möchten.
- ... nach einer Anlage mit begrenztem Risiko durch eine Garantie zum Laufzeitende suchen. Union Investment Luxembourg S.A. garantiert Ihnen für den UniGarant: Emerging Markets (2020) II zum Laufzeitende am 27. März 2020 einen Mindestanteilwert von 100,- Euro, d.h. in Höhe des ersten Anteilwertes bei Auflegung (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. März 2020 anlegen möchten.
- ... mäßige Risiken während der Laufzeit akzeptieren können.

#### Die Chancen im Einzelnen:

- Von den Zukunftsaussichten der Aktienmärkte der Schwellen- bzw. Entwicklungsländer mittelbar profitieren.
- Kapitalschutz zum Ende der Laufzeit. Das heißt, Sie erhalten den ersten Anteilwert von 100,00 Euro zum Laufzeitende zurück. Union Investment Luxembourg S.A. garantiert Ihnen für den UniGarant: Emerging Markets (2020) II zum Laufzeitende am 27. März 2020 einen Mindestanteilwert von 100,- Euro, d.h. in Höhe des ersten Anteilwertes bei Auflegung (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 knapp sieben Jahren.
- Professionelles Fondsmanagement.

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

- ... jederzeit voll an der absoluten Wertentwicklung der Aktienmärkte der Schwellen- bzw. Entwicklungsländer 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>14</sup>
- Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.<sup>14</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>14</sup>
- Erhöhte Kursschwankungen bei Anlage in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern möglich.<sup>14</sup>
- Ausfallmöglichkeit des Garantiegebers.
- Vor Erreichen des Garantietermins kann der Mindestanteilwert unterschritten werden. Bei Veräußerung vor diesem Zeitpunkt besteht keine Garantie.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4656-201908-001

# UniGarant: Emerging Markets (2020) 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 voraussichtliche Partizipationsrate gibt an, mit welchem Anteil (ausgedrückt in Prozent) ein Fonds zum Laufzeitende an einer positiven Wertentwicklung des jeweiligen Underlyings profitiert. Die voraussichtliche Partizipationsrate eines Fonds liegt mit seiner Auflage fest, sie realisiert sich jedoch erst zum Ende der Laufzeit des Fonds. Bei der voraussichtlichen Partizipationsrate handelt es sich weder um eine Garantie noch um ein konkretes Anlageziel des Fonds. Die tatsächliche Partizipationsrate kann, insbesondere unter Umständen, auf die Union Investment keinen Einfluss hat, höher oder niedriger als der angegebene Wert liegen. Weitere Informationen finden Sie unter: [https://www.union-investment.de/aktuelle\\_garantiefonds/index.pdf](https://www.union-investment.de/aktuelle_garantiefonds/index.pdf).
- <sup>4</sup> Ein Cap ist eine zum Auflegungszeitpunkt festgelegte Obergrenze, bis zu der ein Fonds an der Entwicklung des jeweiligen Underlyings beteiligt wird. Durch einen Cap können bis zur festgelegten Obergrenze höhere Partizipationsraten erzielt werden. Dafür partizipieren die Fonds an positiven Wertentwicklungen des Underlyings oberhalb der Obergrenze nicht mehr. Weitere Informationen finden Sie unter: [https://www.union-investment.de/aktuelle\\_garantiefonds/index.pdf](https://www.union-investment.de/aktuelle_garantiefonds/index.pdf).
- <sup>5</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>6</sup> Die durchschnittliche Zinsbindungsdauer bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich.
- <sup>7</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>8</sup> Im Rücknahmepreis des Fonds ist der Rücknahmeabschlag bereits berücksichtigt.
- <sup>9</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>10</sup> Die Verwaltungsgesellschaft kann nach eigenem Ermessen von Zeit zu Zeit Erträge ausschütten.
- <sup>11</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>12</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 Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.
- <sup>13</sup> Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" fielen im letzten Geschäftsjahr 01.04.2018 - 31.03.2019 an und umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.
- <sup>14</sup> Diese Risiken werden durch die Mindestanteilwertgarantie von 100,00 EUR zum Laufzeitende begrenzt.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4656-201908-001

# UniGarant: Emerging Markets (2020) II

## Garantiefonds

### 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/LU0802741818](http://www.union-investment.de/LU0802741818).

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 UniGarant: Emerging Markets (2020) II unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniGarant: Emerging Markets (2020) II besteuert werden.

Seit 01.01.2018 sind nach § 16 Investmentsteuergesetz (InvStG) Investorerträge 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 vereinbart 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).