

UniGarant: Nordamerika (2021)

Garantiefonds



Risikoklasse¹

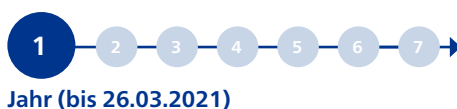
● geringes Risiko
 ✓ **mäßiges Risiko**
● erhöhtes Risiko
 ● hohes Risiko
 ● sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



Empfohlener Anlagehorizont



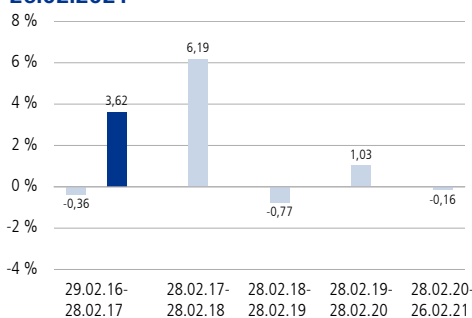
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird derzeit in Rentenpapiere und strukturierte Finanzinstrumente angelegt. Ziel ist es, dass dem Anleger einerseits die Mindestanteilwertgarantie von 100,00 Euro (abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und des theoretischen Zinsertrags hieraus (fiktiver Ertrag)) zum Laufzeitende am 26.03.2021 gewährleistet werden kann. Andererseits können Anleger entsprechend der Partizipationsrate des Fonds mittelbar von der durchschnittlichen Wertentwicklung (auf Basis von Quartalswerten) eines risikoreduzierten Indexkorbes auf die nordamerikanischen Aktienmärkte profitieren. Die Schwankungsbreite des Indexkorbes ist auf einen Maximalwert beschränkt. Dazu schichtet der Indexkorb bei höheren Schwankungen aus dem Aktien- in den Geldmarkt um. Bei niedrigeren Schwankungen erhöht der Indexkorb die Aktienquote auf bis zu 150 Prozent. Die Ausgabe von Anteilen für diesen Fonds ist eingestellt. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern versucht das Garantie- beziehungsweise Partizipationsziel zu erreichen. Die Anlageentscheidungen werden zum Auflegungszeitpunkt auf Basis von aktuellen Kapitalmarkt einschätzungen getroffen.

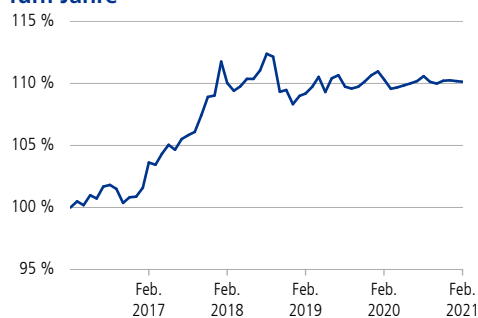
Fondsinformationen

| Stammdaten | |
|-------------------------------|--|
| WKN | A1W8J5 |
| ISIN | LU0993959237 |
| Fondstyp | OGAW-Sondervermögen |
| Fondswährung | EUR |
| Auflegungsdatum | 31.03.2014 |
| Laufzeitende | 26.03.2021 |
| Geschäftsjahr | 01.10. - 30.09. |
| Verfügbarkeit | Grundsätzlich bewertungstäglich |
| Preisfeststellung | Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot) |
| Verwaltungsgesellschaft | Union Investment Luxembourg S.A. |
| Aktuelle Daten per 26.02.2021 | |
| Rücknahmepreis | 113,56 EUR |
| Fondsvermögen | 157,36 Mio. EUR |
| Steuer- und Ertragsdaten | |
| Ertragsverwendung | Thesaurierend Ende September |
| 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 0,40 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ³ |
| Laufende Kosten ⁴ | 0,56 % (Geschäftsjahr 2019/2020) |
| Rücknahmeabschlag | 2,00 % vom Anteilwert, im Rücknahmepreis enthalten (außer zum Ende der Laufzeit) |

Historische Wertentwicklung per 26.02.2021



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

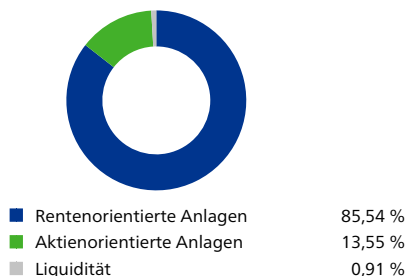
| Zeitraum | Monat | Seit Jahresbeginn | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflegung | 2020 | 2019 | 2018 |
|-----------------|-------|-------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|-------|------|-------|
| Pro Jahr (in %) | - | - | -0,16 | 0,03 | 1,95 | - | 2,16 | -0,37 | 2,15 | -0,64 |
| Absolut (in %) | -0,04 | -0,10 | -0,16 | 0,09 | 10,14 | - | 15,88 | - | - | - |

Abbildungszeitraum 29.02.2016 bis 26.02.2021. 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.

UniGarant: Nordamerika (2021)

Garantiefonds

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Besonderheiten des Anlagekonzeptes

| | |
|-------------------------------------|---|
| Erster Anteilwert | 100,00 EUR |
| Garantierter Mindestanteilwert | 100,00 EUR zum 26.03.2021 |
| Garantiegeber | Union Investment Luxembourg S.A. |
| Voraussichtliche Partizipationsrate | ca. 63,00 % |
| Basiswert | Basket mit RC-10% aus S&P500, Nasdaq-100, MSCI USA MidCap |
| CAP ⁵ | kein Cap |

Definition der voraussichtlichen Partizipationsrate:

Die voraussichtliche Partizipationsrate gibt an, mit welchem Anteil ein Fonds zum Laufzeitende an einer positiven Wertentwicklung des jeweiligen Basiswertes (Underlyings) profitiert. Sie kann höher oder niedriger als der angegebene Wert liegen. Hierbei handelt es sich weder um eine Garantie noch um ein konkretes Anlageziel.

Kennzahlen

| | | | |
|------------------------------------|----------|--------------------------|---------|
| Ø-Restlaufzeit ⁶ : | 1 Monat | Ø-Rendite ⁸ : | -0,36 % |
| Ø-Zinsbindungsdauer ⁷ : | 1 Monate | | |

Die Chancen im Einzelnen

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

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Länder und Regionen
- Illiquidität von Vermögensgegenständen
- Keine Garantie bei Veräußerung vor Garantietermen sowie Ausfallrisiko des Garantiegebers

UniGarant: Nordamerika (2021)

Garantiefonds



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen 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 Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁵ Unter Cap verstehen wir eine zum Auflegungszeitpunkt festgelegte Obergrenze, bis zu der ein Fonds an der Entwicklung des jeweiligen Basiswerts teilnimmt. Weitere Informationen finden Sie unter:
https://www.union-investment.de/aktuelle_garantiefonds/index.pdf.
- ⁶ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁷ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁸ 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/LU0993959237. 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 UniGarant: Nordamerika (2021) unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniGarant: Nordamerika (2021) 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