

UniProfiAnlage (2017)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

Risikoklasse:¹ ■ geringes Risiko ■ mäßiges Risiko ■ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

Die UniProfiAnlage (2017) hat keine Fondsfarbe. Nähere Erläuterungen sind der Anlagestrategie und den Besonderheiten des Anlagekonzeptes zu entnehmen.

Empfohlener Anlagehorizont

Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vorzeitig vor dem 14. Juli 2017 aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

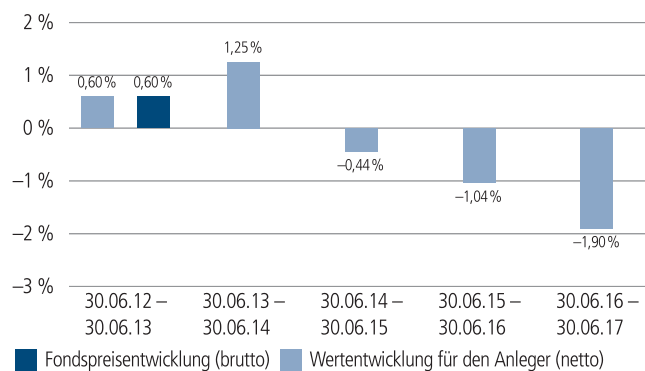
Anlagestrategie

Die UniProfiAnlage (2017) nutzt aktiv Kapitalmarktchancen bei gleichzeitiger Garantie durch die Union Investment Luxembourg S.A. eines Mindestanteilwerts von 100 Euro (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung möglicher Depotkosten, sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und fiktiver Erträge) zum Garantieterrn am 14. Juli 2017. Dabei kann die UniProfiAnlage (2017) flexibel in Zielfonds der Anlageklassen Aktien, Renten (auch hochverzinsliche Anlagen) und Geldmarkt sowie Schwellen- bzw. Entwicklungsländer- und Rohstofffonds investieren.

Außerdem sind Anlagen in einzelnen Anleihen möglich. In Schultiteln wie Anleihen, die von Ausstellern ausgegeben wurden, kann mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens investiert werden (s. hierzu Artikel 4 im Verwaltungsreglement des Verkaufsprospektes)³. Darüber hinaus kann immer dann ein attraktiver Mindestertrag erzielt werden, wenn der Anteilwert unter dem Garantiewert² liegt. Bei einem Erwerb oberhalb des Garantiewertes ergibt sich kein Mindestertrag.

Bitte beachten Sie, dass die UniProfiAnlage (2017) zum 14. Juli 2017 in Liquidation gesetzt und aufgelöst wird. Die Ausgabe von Anteilen wurde am 9. Mai 2017 eingestellt. Die Rückgabe von Anteilen kann bis zum 13. Juli 2017 erfolgen.

Historische Wertentwicklung per 30.06.2017



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2016	2015	2014
annualisiert	–	–	–1,90 %	–1,13 %	–0,31 %	–	1,28 %	–1,34 %	–1,01 %	1,40 %
absolut	–0,18 %	–1,05 %	–1,90 %	–3,34 %	–1,54 %	–	10,49 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 30.06.2012 bis 30.06.2017. 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 0,00 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.

2561-201706-001

UniProfiAnlage (2017)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

Kommentar des Fondsmanagements⁴

Zeitraum: 01.06.2017 - 30.06.2017

Mario Draghi deutet Richtungswechsel der EZB an

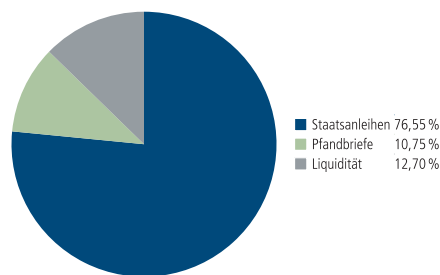
Der Markt für Euro-Staatsanleihen zeigte sich im Juni zunächst von der freundlichen Seite. Für Unterstützung sorgten abnehmende politische Risiken und rückläufige Inflationserwartungen aufgrund eines zunächst weiter fallenden Rohölpreises. Ende des Monats änderte sich das Bild nach einer Rede Mario Draghis jedoch drastisch. Der EZB-Chef bereitete die Marktteilnehmer darauf vor, dass demnächst der Ausstieg aus dem Anleiheankaufprogramm verkündet wird. Die Marktreaktion fiel heftig aus. Innerhalb kurzer Zeit kam es auf breiter Front zu einem kräftigen Renditeanstieg. Anleihen aus den Kernländern verbuchten letztlich Verluste, während sich Papiere aus den Peripherieländern leicht im Plus hielten. Gute Nachrichten kamen aus Portugal. Die Ratingagentur Fitch lässt das Land auf eine bessere Bonitätseinschätzung hoffen. In Italien wurde zudem eine Lösung für die in Not geratenen Banken gefunden. Gemessen am iBoxx Euro Sovereign Index, verloren europäische Staatsanleihen im Juni 0,6 Prozent.

Die Kurse europäischer Staatsanleihen außerhalb des gemeinsamen Währungsraumes tendierten im Juni in Summe ebenfalls leicht schwächer. Von der freundlichen Seite zeigten sich Papiere aus der Türkei. Schlusslicht waren hingegen Staatsanleihen aus Tschechien. Trotz hoher Wachstumsraten und einer geringen Arbeitslosigkeit droht politisches Ungemach. Bei den Parlamentswahlen im Herbst darf sich Andrej Babis, der schon als „tschechischer Berlusconi“ bezeichnet wird, Hoffnungen auf einen Wahlsieg machen. Der milliardenschwere Medienunternehmer hat vor vier Jahren eine populistische Partei gegründet und besitzt zudem zwei der auflagenstärksten Tageszeitungen. Sein Programm ist als anti-europäisch einzustufen, in einem Land, das als direkter Nachbar jedoch stark vom Euroraum profitiert. In Großbritannien hingegen fanden die Wahlen bereits statt. Entgegen den Prognosen haben die Konservativen unter der Führung von Theresa May Anfang Juni völlig überraschend ihre absolute Mehrheit verloren. Das Britische Pfund tendierte daraufhin schwächer, die Renditen für Gilts traten weitgehend auf der Stelle.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

2561-201706-001

Fondsstruktur⁵



Größte Werte

4.00 % Deutschland v. 07(2018)	26,51 %
0.50 % Deutschland v. 12(2017)	23,64 %
0.00 % Deutschland v. 15(2017)	11,23 %
2.375 % Nordea Mortgage Bank Plc. Pfc. v. 12(2017)	10,75 %
0.50 % Deutschland v. 13(2018)	9,51 %
2.25 % KfW v. 10 (2017)	5,65 %

Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Erster Anteilwert	94,20 EUR
Garantierter Mindestanteilwert	100,00 EUR zum 14.07.2017
Garantieperiode	01.09.2009 - 14.07.2017
Laufzeitende	14.07.2017
Garantiegeber	Union Investment Luxembourg S.A.

Die UniProfiAnlage (2017) hat keine Fondsfarbe. Während zu Beginn der Laufzeit erhöhte Wertschwankungsrisiken möglich sind, reduzieren sich diese tendenziell gegen Ende der Laufzeit. Je länger die Haltedauer, desto stärker nimmt das Risiko von Wertschwankungen ab. Bei Anteilerwerb zu Preisen oberhalb des Garantiewertes kann auch ein Verlust eintreten.

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 30.06.2017

UniProfiAnlage (2017)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

Fondsinformationen

WKN	AORNVO
ISIN	LU0430002419
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.09.2009
Laufzeitende	14.07.2017
Geschäftsjahr	01.04. – 31.03.
Rücknahmepreis per 30.06.2017	104,08 EUR
Fondsvermögen per 30.06.2017	21 Mio. EUR
Ertragsverwendung	thesaurierend Ende März
Steuerpflichtiger Ertrag	0,92 EUR (für das Geschäftsjahr 2016/2017)
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Ordererteilung ⁶	forward-pricing
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Verwahrstelle	DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg

Konditionen

Ausgabeaufschlag	0,00 %
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,00 % p. a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 – 60,00 %. ⁷
Laufende Kosten ⁸	1,33 %
Sparplan	Ab 25,- Euro pro Rate möglich

Der richtige Fonds für Sie?!

Die UniProfiAnlage (2017) eignet sich für Anleger, die ...

- ... Ihr Kapital bis zum Garantieterrn anlegen und sich so den Garantiewert sichern möchten.
- ... mindestens einen definierten Betrag zum Garantieterrn wieder ausgezahlt bekommen möchten.
- ... eine flexible Geldanlage mit grundsätzlich bewertungstäglicher Ein- und Auszahlungsmöglichkeit suchen.

Die Chancen im Einzelnen:

- Garantierter Anteilwert von 100,- Euro (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung möglicher Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und fiktiver Erträge) durch die Union Investment Luxembourg S.A. zum Garantieterrn. Egal, wann und zu welchem Preis Sie eingestiegen sind und wie sich die Märkte entwickeln⁹
- Risikostreuung durch Anlage des Kapitals in Zielfonds der Anlageklassen Aktien, Renten (auch hochverzinsliche Anlagen) und Geldmarkt sowie Schwellen- bzw. Entwicklungsländer- und Rohstofffonds. Außerdem sind Anlagen in einzelnen Anleihen möglich
- Auf die festgelegte Laufzeit ausgerichtete Anlagekonzept
- Chancen durch die Anlage an aussichtsreichen Finanzmärkten
- Attraktiver Mindestertrag zum Garantieterrn¹⁰

Die UniProfiAnlage (2017) eignet sich nicht für Anleger, die ...

- ... während der Laufzeit keine erhöhten Wertschwankungen akzeptieren möchten.
- ... Kapitalmarktchancen selbst aktiv wahrnehmen möchten.

Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko
- Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/ -unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner
- Wechselkursrisiko
- Vor Erreichen des Garantieterrns kann der Mindestanteilwert unterschritten werden. Bei Veräußerung vor diesem Zeitpunkt besteht keine Garantie
- Ausfallmöglichkeit des Garantiegebers
- Risiken im Zusammenhang mit den Investmentanteilen der Zielfonds (z.B. Risiko der eingeschränkten bzw. fehlenden Handelbarkeit, Strategiekonzentration)
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfallrisiken bei Anlagen mit hoher Verzinsung, erhöhten Bonitätsrisiken sowie aus Schwellen- bzw. Entwicklungsländern möglich.
- Der Fondsanteilwert weist aufgrund der Zusammensetzung des Fonds (z.B. Derivate) und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken (z.B. Hebelwirkung) ein erhöhtes Kursschwankungsrisiko auf
- Konzentration des Risikos auf einen bzw. wenige Emittenten

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

2561-201706-001

UniProfiAnlage (2017)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

- ¹ Die Risikoklassifizierung von Union Investment basiert auf verbundeneinheitlichen 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.
- ² Mindestanteilwert von 100 Euro (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung möglicher Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und fiktiver Erträge) zum Garantiezeitpunkt am 14.07.2017.
- ³ In Anleihen, die von einem Mitgliedstaat der Europäischen Union oder seinen Gebietskörperschaften oder einem OECD-Mitgliedstaat oder von internationalen Organismen öffentlich-rechtlichen Charakters, denen ein oder mehrere Mitgliedstaaten der Europäischen Union angehören, begeben oder garantiert werden, dürfen mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens investiert werden.
- ⁴ Die Quelle der genannten Finanzmarktdaten ist, sofern nicht anders ausgewiesen, Datastream oder Bloomberg.
- ⁵ Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- ⁶ Bei Ordererteilung am Tag (T) bis 16 Uhr wird der Auftrag mit dem Fondspreis des nächsten Bewertungstages (T+1) abgerechnet.
- ⁷ Die Höhe der Partizipation ist abhängig vom Vertriebsstatus Ihrer Bank bei der Verwaltungsgesellschaft. Dieser kann sich in Abhängigkeit vom Vertriebsserfolg der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe während der Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.
- ⁸ Die laufenden Kosten (Gesamtkostenquote) umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr an, das am 31.03.2017 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.
- ⁹ Die genauen Garantiebedingungen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.
- ¹⁰ Gilt für Erstanleger, bei einem Erwerb oberhalb des Garantiewertes ergibt sich kein Mindestertrag.

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/LU0430002419.

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.

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.

Diese Produktinformation wurde von der Union Investment Luxembourg S.A. mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Union Investment übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieser Produktinformation oder seiner Inhalte entstehen.

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