

UniProfiAnlage (2017/6J)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

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

Risikoprofil des typischen Anlegers

Die UniProfiAnlage (2017/6J) 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 31. März 2017 aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

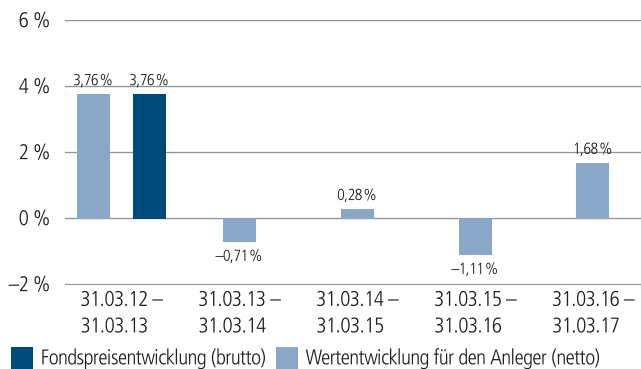
Anlagestrategie

Die UniProfiAnlage (2017/6J) nutzt Kapitalmarktchancen bei gleichzeitiger Garantie des ersten Anteilscheinwerts durch die Union Investment Luxembourg S.A. in Höhe von 100,- Euro (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung möglicher Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und fiktiver Erträge) zum Ende der jeweiligen Garantieperiode². Darüber hinaus garantiert die Union Investment Luxembourg S.A. für das Ende einer jeden Garantieperiode, dass sich der garantierte Mindestanteilwert erhöht, falls innerhalb der jeweiligen Garantieperiode für den letzten Bewertungstag eines jeden Kalenderjahres ein höherer Anteilwert festgestellt wird. In diesem Fall ist dann der höhere Anteilwert der garantierte Mindestanteilwert für das Ende der jeweiligen Garantieperiode.

Die UniProfiAnlage (2017/6J) kann in in- und ausländische Wertpapier-, Rohstoff-, Schwellen- bzw. Entwicklungsländer- und Geldmarktfonds investieren. Zusätzlich ist die Investition in Euro-roland Einzelanleihen (auch zu einem überwiegenden Teil des Fondsvermögens) möglich. In bestimmte Anleihen kann mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens investiert werden (s. Artikel 4 im Verwaltungsreglement des Verkaufsprospektes)³. Bei der Zusammensetzung des Portfolios werden sowohl Risiko-Ertrags-Aspekte, als auch die verbleibende Restlaufzeit der jeweiligen Garantieperiode berücksichtigt. Mit abnehmender Restlaufzeit einer Garantieperiode nimmt der Anteil tendenziell risikoärmerer Anlageformen zu. Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung einer angemessenen Rendite.

Bitte beachten Sie, dass die UniProfiAnlage (2017/6J) zum 31. März 2017 aufgelöst wird. Der Fonds befindet sich in Liquidation. Die Rückgabe von Anteilen kann bis zum 30. März 2017 erfolgen.

Historische Wertentwicklung per 31.03.2017



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2016	2015	2014
annualisiert	–	–	1,68 %	0,28 %	0,77 %	–	1,19 %	0,13 %	–0,94 %	1,07 %
absolut	0,48 %	1,33 %	1,68 %	0,84 %	3,89 %	–	12,51 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 31.03.2012 bis 31.03.2017. 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.

4319-201703-001

UniProfiAnlage (2017/6J)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

Kommentar des Fondsmanagements⁴

Zeitraum: 01.03.2017 - 31.03.2017

Wahlen bleiben ein wichtiges Thema

Euro-Staatsanleihen starteten zunächst mit Verlusten in den März. Gute Konjunkturdaten stellten dabei ebenso eine Belastung dar wie negative Vorgaben aus den USA. Dort schlug die Notenbank zunächst ungewohnte Töne an und zeigte sich überraschend restriktiv. Darüber hinaus sorgten vor allem politische Risiken für Zurückhaltung unter den Anlegern. Mitte März standen Wahlen in den Niederlanden an, die aufgrund des Rechtspopulisten Geert Wilders große Beachtung fanden. Letztlich ging jedoch der amtierende Ministerpräsident Rutte als Sieger hervor, was die Lage wieder entspannte. Auch für die im April anstehende Wahl in Frankreich deuteten die jüngsten Umfrageergebnisse darauf hin, dass ein befürchteter „Wahlunfall“ wohl ausbleiben dürfte. Ein Großteil der Verluste konnte daher in der zweiten Monatshälfte wieder aufgeholt werden. Peripherieanleihen entwickelten sich im März besser als Papiere aus den Kernländern. Gemessen am iBoxx Euro Sovereign Index verloren europäische Staatsanleihen im März 0,6 Prozent an Wert.

Die Kursentwicklung europäischer Anleihen außerhalb des gemeinsamen Währungsraumes war sehr uneinheitlich. Größere Kursverluste in einigen Ländern standen erfreulichen Kursgewinnen in anderen Regionen gegenüber. Zu den großen Gewinnern zählten erneut polnische Staatsanleihen. Kräftig aufwärts ging es auch für russische Papiere. Damit konnten die Verluste aus dem Vormonat wieder aufgeholt werden. Wie so oft korrelierten auch im März die Energiepreise stark mit der Kursentwicklung russischer Staatsanleihen. Auf dem Ölpreis lasteten zwar die Sorgen einer möglicherweise zu hohen US-Produktion, dessen Kursverlust hielt sich in Summe aber in Grenzen. Viel wichtiger für Russland war jedoch der starke Preisanstieg bei Erdgas von mehr als 20 Prozent. Russland besitzt die weltweit größten Erdgasvorräte. Anleihen aus Schweden, Tschechien und der Schweiz kamen hingegen unter Druck und verzeichneten damit steigende Renditen, vor allem bei langlaufenden Papieren. Für die weitere Kursentwicklung wird die Wahl in Frankreich entscheidend sein. Vertraut man den jüngsten Umfragen, dann ist ein „Wahlunfall“ jedoch unwahrscheinlicher geworden.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4319-201703-001

Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Erster Anteilwert	100,00 EUR
Garantierter Mindestanteilwert	112,51 EUR
Garantierter Höchstwert	112,51 EUR zum 31.03.2017 (Stand: 28.12.2012)
Garantieperiode	01.04.2011 - 31.03.2017
Laufzeitende	31.03.2017
Garantiegeber	Union Investment Luxembourg S.A.

Die UniProfiAnlage (2017/6J) hat keine Fondsfarbe. Während zu Beginn der Laufzeit einer jeden Garantieperiode erhöhte Wertschwankungsrisiken möglich sind, reduzieren sich diese tendenziell gegen Ende der Laufzeit einer jeden Garantieperiode. Je länger die Haltedauer ist, desto stärker nimmt das Risiko von Wertschwankungen innerhalb der jeweiligen Garantieperiode ab. Bei Anteilerwerb zu Preisen oberhalb des Garantiewertes kann auch ein Verlust eintreten.

Bitte beachten Sie: Die Ausgabe von Anteilen für diesen Fonds ist eingestellt. Informationen über das Nachfolge-Angebot UniProfiAnlage erhalten Sie bei Ihrer Volks- und Raiffeisenbank.

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 31.03.2017

UniProfiAnlage (2017/6J)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

Fondsinformationen

WKN	A0LGC5
ISIN	LU0282375533
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.04.2007
Laufzeitende	31.03.2017
Geschäftsjahr	01.04. – 31.03.
Rücknahmepreis per 31.03.2017	112,51 EUR
Fondsvermögen per 31.03.2017	50 Mio. EUR
Ertragsverwendung	thesaurierend Ende März
Steuerpflichtiger Ertrag	0,79 EUR (für das Geschäftsjahr 2015/2016)
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 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 – 60,00 %. ⁷
Laufende Kosten ⁸	1,19 %

Der richtige Fonds für Sie?!

Die UniProfiAnlage (2017/6J) eignet sich für Anleger, die ...

- ... Ihr Kapital bis zum Garantieterrn anlegen und sich so den Garantiewert sichern möchten².
- ... sich eine Garantie auf mögliche Höchststände, bezogen auf den letzten Bewertungstag eines jeden Kalenderjahres innerhalb der jeweiligen Garantieperiode, sichern möchten.
- ... eine flexible Geldanlage mit grundsätzlich bewertungstäglicher 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 Garantiezeitpunkt. Egal, wann und zu welchem Preis Sie eingestiegen sind und wie sich die Märkte entwickeln
- Garantie der Anteilscheinpreise am Kalenderjahresende bezogen auf die jeweilige Garantieperiode, sofern die Anteilscheinpreise einen neuen Höchststand darstellen
- 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
- Ertragschancen durch die Anlage an aussichtsreichen Finanzmärkten
- Auf die Garantieperiode ausgerichtete Anlagekonzept

Die UniProfiAnlage (2017/6J) eignet sich nicht für Anleger, die ...

- ... während der Garantieperiode 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 und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken ein erhöhtes Kursschwankungsrisiko auf
- Konzentration des Risikos auf einen bzw. wenige Emittenten

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4319-201703-001

UniProfiAnlage (2017/6J)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

- ¹ 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.
- ² Für das Ende der ersten Garantieperiode, die am 01. April 2011 beginnt und am 31. März 2017 endet, garantiert die Verwaltungsgesellschaft, dass der Anteilwert zum Ende der Garantieperiode (31. März 2017) mindestens 100 % des Anteilwertes am Ende der vorangegangenen Garantieperiode (31. März 2011) beträgt, mindestens jedoch den garantierten Mindestanteilwert am ursprünglich vorgesehenen Laufzeitende des Fonds am 31. März 2011. Nach dem Ende der ersten Garantieperiode wiederholt sich dieser Prozess unbegrenzt in Perioden von jeweils sechs Jahren.
- 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 Vertriebsfolg 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.

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/LU0282375533.

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.