

# UniProfiAnlage (2023)

## Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

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 UniProfiAnlage (2023) ist in die Risikoklasse grün eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikoscheue Anleger, die mäßige Risiken akzeptieren.

### Empfohlener Anlagehorizont

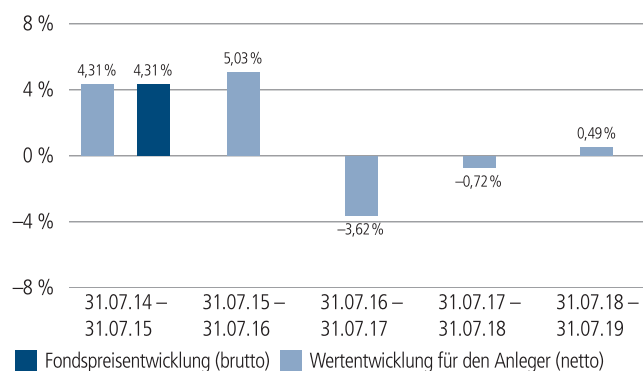
Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vorzeitig vor dem 31. März 2023 aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

### Anlagestrategie

Die UniProfiAnlage (2023) nutzt Kapitalmarktchancen bei gleichzeitiger Garantie des ersten Anteilwerts 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 Garantieperiode<sup>2</sup>. 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 (2023) kann in in- und ausländische Wertpapier-, Rohstoff-, Schwellen- bzw. Entwicklungsländer- und Geldmarktfonds investieren. Zusätzlich ist die Investition in Euroland 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). 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.

### Historische Wertentwicklung per 31.07.2019



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2018	2017	2016
annualisiert	–	–	0,49 %	–1,30 %	1,05 %	3,27 %	1,14 %	–0,47 %	–2,17 %	2,93 %
absolut	0,13 %	0,52 %	0,49 %	–3,85 %	5,34 %	38,02 %	15,00 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 31.07.2014 bis 31.07.2019. 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 0,0 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.

4374-201907-001

# UniProfiAnlage (2023)

## Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

### Kommentar des Fondsmanagements<sup>4</sup>

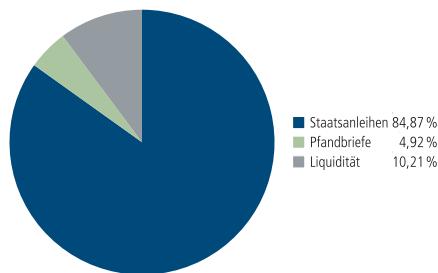
Zeitraum: 01.07.2019 - 31.07.2019

#### Europäische Anleihen bleiben gefragt

Insgesamt war der Juli für Euro-Staatsanleihen ein sehr erfreulicher Monat. Vor allem tendierte der Markt in der zweiten Monatshälfte im Vorfeld der EZB-Sitzung deutlich nach oben. Die Europäische Zentralbank (EZB) hat auf ihrem Treffen am 25. Juli wie erwartet die Lockerung ihrer geldpolitischen Linie angekündigt. Die Zinssätze blieben zwar unverändert, allerdings bereitet die EZB ein umfangreiches Paket geldpolitischer Maßnahmen für September vor. So werden die zuständigen EZB-Gremien Vorschläge zur Einführung von Staffelnzinsen und zur Neuauflage eines Wertpapier-Ankaufprogramms erarbeiten. Darüber hinaus änderte die EZB erwartungsgemäß ihre Kommunikation und stellte dabei Zinssenkungen konkret in Aussicht. In einigen Märkten waren renditeseitig neue Tiefs zu beobachten. Bei den richtungsweisenden zehnjährigen Laufzeiten verzinsten sich etwa deutsche Bundesanleihen vorübergehend mit minus 42 Basispunkten. In der Peripherie waren vor allem italienische Bonds gefragt. Griechische Zehnjahrespapiere verzinsten sich zwischenzeitlich mit 1,9 Prozent und damit geringer als US-amerikanische Schatzanweisungen. Auf Indexebeine (iBoxx Euro Sovereigns) legte der Gesamtmarkt um 1,7 Prozent zu.

Europäische Rentenpapiere außerhalb des gemeinsamen Währungsraums blicken ebenfalls auf einen freundlichen Handelsmonat zurück. Auch hier standen die Zentralbanken im Fokus des Marktgeschehens. Vor allem Anleihen aus der Türkei waren gefragt. Im Monatsvergleich sank die Rendite türkischer Staatspapiere im zehnjährigen Laufzeitenbereich um rund einhundert Basispunkte. US-Dollar Papiere aus der Ukraine wurden mit einem Renditerückgang von 54 Basispunkten auch vom Markt favorisiert. Die Partei um den neulich gewählten Präsidenten Selenskyj ging bei den im Juli abgehaltenen Parlamentswahlen mit einer absoluten Mehrheit als Sieger hervor. Schuldverschreibungen aus Ungarn wurden durch Inflationszahlen, die unter Erwartungen lagen, unterstützt. Daneben sank in weiteren osteuropäischen Staaten die Rendite. Darüber hinaus handelten aber auch die als sicher geltenden Staatsanleihen aus der Schweiz und Großbritannien fester.

### Fondsstruktur<sup>5</sup>



### Größte Werte

1.50 % Deutschland v. 13(2023)	40,13 %
Deutschland v. 97(2023)	19,40 %
1.50 % Deutschland v. 12(2022)	9,85 %
1.75 % Deutschland v. 12(2022)	6,06 %
3.65 % Österreich v. 11(2022)	4,93 %
0.625 % Nordea Mortgage Bk. 15(2022)	4,92 %
0.625 % KfW v. 15 (2022)	2,30 %
3.40 % Österreich v. 12(2022)	2,19 %

### Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Erster Anteilwert	100,00 EUR
Garantierter Mindestanteilwert	117,50 EUR
Garantierter Höchstwert	117,50 EUR zum 31.03.2023 (Stand: 30.12.2016)
Garantieperiode	02.04.2007 - 31.03.2023
Garantiegeber	Union Investment Luxembourg S.A.

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

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 31.07.2019

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4374-201907-001

# UniProfiAnlage (2023)

## Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

### Fondsinformationen

WKN	A0LGC8
ISIN	LU0282376937
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.04.2007
Geschäftsjahr	01.04. – 31.03.
Rücknahmepreis per 31.07.2019	115,00 EUR
Fondsvermögen per 31.07.2019	32 Mio. EUR
Ertragsverwendung	thesaurierend Ende März
Freistellungsempfehlung <sup>6</sup>	ca. EUR 0,43 pro Anteil
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Ordererteilung <sup>7</sup>	forward-pricing
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

### Konditionen

Ausgabeaufschlag	0,00 %
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,00 % p. a., maximal 1,20 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 – 60,00 %. <sup>8</sup>
Laufende Kosten <sup>9</sup>	1,24 %

### Der richtige Fonds für Sie?!

#### Die UniProfiAnlage (2023) eignet sich für Anleger, die ...

- ... Ihr Kapital bis zum Garantieterrn anlegen und sich so den Garantiewert sichern möchten<sup>2</sup>.
- ... 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 Anteilpreise am Kalenderjahresende bezogen auf die jeweilige Garantieperiode, sofern die Anteilpreise 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 festgelegte Laufzeit ausgerichtete Anlagekonzept

#### Die UniProfiAnlage (2023) 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 Fondsanteilswert weist aufgrund der Zusammensetzung des Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken ein erhöhtes Kursschwankungsrisiko auf
- Aufgrund der konzeptionellen Ausrichtung kann es dazu kommen, dass eine Konzentration der Anlage in bestimmte Vermögensgegenstände oder Märkte erfolgt. Der Fonds ist daher von der Entwicklung dieser Vermögensgegenstände oder Märkte besonders abhängig und daher einem erhöhten Verlustrisiko ausgesetzt

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4374-201907-001

# UniProfiAnlage (2023)

## Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

- <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> Des Weiteren garantiert die Verwaltungsgesellschaft, dass sich der zum ursprünglichen vorgesehenen Laufzeitende des Fonds am 31. März 2023 garantierte Mindestanteilwert erhöht, falls zwischenzeitlich 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 am 31. März 2023 endenden Garantieperiode. Dieser Prozess wiederholt sich danach unbegrenzt in Perioden von jeweils sechzehn Jahren.
- <sup>3</sup> 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.
- <sup>4</sup> Die Quelle der genannten Finanzmarktdaten ist, sofern nicht anders ausgewiesen, Datastream oder Bloomberg.
- <sup>5</sup> Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- <sup>6</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>7</sup> Bei Ordererteilung am Tag (T) bis 16 Uhr wird der Auftrag mit dem Fondspreis des nächsten Bewertungstages (T+1) abgerechnet.
- <sup>8</sup> 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.
- <sup>9</sup> Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da die Angabe der laufenden Kosten aus dem letzten Geschäftsjahr aufgrund einer erfolgten Anpassung nicht sinnvoll ist.

### 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/LU0282376937](http://www.union-investment.de/LU0282376937).

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 UniProfiAnlage (2023) unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniProfiAnlage (2023) besteuert werden.

Seit 01.01.2018 sind nach § 16 Investmentsteuergesetz (InvStG) Investmenterträge 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).