

# UniProfiAnlage (2024)

## Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum



### Risikoklasse<sup>1</sup>

● 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

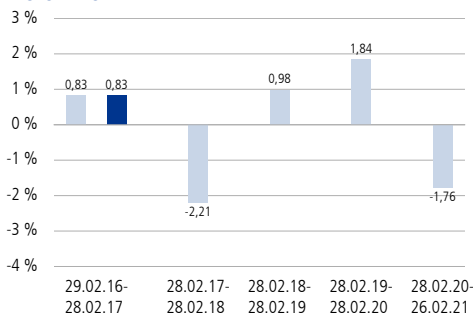
Das Fondsvermögen wird in in- und ausländische Wertpapier-, Rohstoff-, Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländer- und Geldmarktfonds angelegt. Darüber hinaus kann in Euroland Einzelanleihen investiert werden. In Anleihen, die von einem Mitgliedsstaat der Europäischen Union oder seinen Gebietskörperschaften oder einem OECD-Mitgliedsstaat oder von internationalen Organismen öffentlich-rechtlichen Charakters, denen ein oder mehrere Mitgliedsstaaten der Europäischen Union angehören, begeben oder garantiert werden, dürfen mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens investiert werden. Bei der Zusammensetzung des Portfolios werden sowohl Risiko-Ertrags-Aspekte, als auch die verbleibende Restlaufzeit bis zum jeweiligen Garantiertermin berücksichtigt. Gleichzeitig ist ein Mindestanteilwert von 100,00 Euro (abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und des theoretischen Zinsertrags hieraus (fiktiver Ertrag)) zum Garantiertermin am 12.07.2024 garantiert. Darüber hinaus kann immer dann ein attraktiver Mindestertrag erzielt werden, wenn der Anteilwert bei Erwerb unter dem Garantiewert von 100,00 Euro liegt. Bei einem Erwerb oberhalb des Garantiewertes von 100,00 Euro ergibt sich kein Mindestertrag.

Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Die Zusammenstellung des Portfolios orientiert sich an einem Wertsicherungsmodell zur Erreichung bzw. dem Übertreffen des Garantieziels. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktiv von den Ergebnissen dieses Modells abweichen.

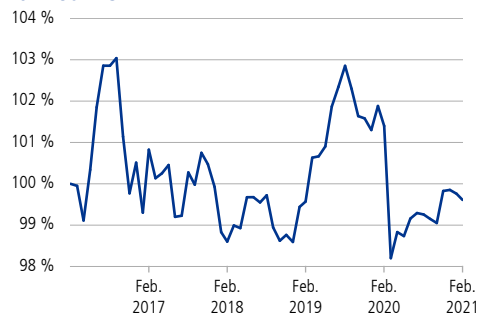
### Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A0Q2BA
ISIN	LU0364819192
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	22.07.2008
Laufzeitende	30.09.2024
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16:00 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 26.02.2021	
Rücknahmepreis	115,23 EUR
Fondsvermögen	47,55 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend Ende März
Freistellungsempfehlung	0,10 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,00 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % <sup>2</sup>
Laufende Kosten <sup>3</sup>	1,22 %

### 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 %)	-	-	-1,76	0,34	-0,08	3,28	2,74	-1,43	2,75	-1,34
Absolut (in %)	-0,15	-0,24	-1,76	1,02	-0,39	38,08	40,56	-	-	-

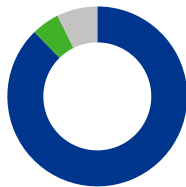
Abbildungszeitraum 29.02.2016 bis 26.02.2021. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene 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 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

# UniProfiAnlage (2024)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



■ Rentenorientierte Anlagen	87,69 %
■ Aktienorientierte Anlagen	5,02 %
■ Liquidität	7,28 %

## Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Erster Anteilwert	81,98 EUR
Garantierter Mindestanteilwert	100,00 EUR zum 12.07.2024
Garantieperiode	22.07.2008 - 12.07.2024
Garantiegeber	Union Investment Luxembourg S.A.

## Die größten Werte

0.500 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.15(2025)	8,29 %
0.125 % Kreditanstalt für Wiederaufbau v.17(2024)	8,21 %
0.625 % Caisse Francaise de Financement Local Reg.S. Pfe. v.15(2023)	8,16 %
1.750 % Österreich Reg.S. v.13(2023)	8,12 %
2.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.13(2023)	8,12 %
0.000 % Kreditanstalt für Wiederaufbau v.16(2023)	5,55 %
0.375 % SpareBank 1 Boligkreditt AS EMTN Reg.S. Pfe. v.16(2023)	4,17 %
0.250 % DNB Boligkreditt A.S. EMTN Reg.S. Pfe. v.16(2023)	4,16 %
0.625 % Skandinaviska Enskilda Banken EMTN Reg.S. Pfe. v.15(2023)	4,14 %
0.375 % Stadshypotek AB EMTN Reg.S. Pfe. v.16(2023)	4,02 %

## Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>1</sup> :	3 Jahre / 8 Monate	Ø-Rendite <sup>6</sup> :	-0,57 %
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>2</sup> :	3 Jahre / 7 Monate	Ø-Rating <sup>3</sup> :	AA+

## Die Chancen im Einzelnen

- Mittelbare Teilnahme an den Ertragschancen der Finanz- und Kapitalmärkte bei gleichzeitiger Kapitalgarantie
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Gewinnsicherung durch Garantie von zwischenzeitlich erreichten Höchstständen
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonität
- Garantie des Mindestanteilwertes zum Garantietermen

## Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Ersetzung Wertsicherungsperiode wegen Höchststandsicherung
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund des Einsatzes bestimmter Techniken (zum Beispiel Derivate)
- Risiken durch Konzentration auf einen beziehungsweise wenige Emittenten
- Keine Garantie bei Veräußerung vor Garantietermen sowie Ausfallrisiko des Garantiegebers

# UniProfiAnlage (2024)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum



## Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- <sup>3</sup> Es handelt sich hierbei um eine Kostenschätzung, da aufgrund Anpassungen im letzten Geschäftsjahr die Angabe nicht sinnvoll ist.
- <sup>4</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>5</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>6</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 % 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>7</sup> Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

## 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/LU0364819192](http://www.union-investment.de/LU0364819192). 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 UniProfiAnlage (2024) unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniProfiAnlage (2024) 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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)