

# UniGarant: Aktien Welt (2020)

## Garantiefonds

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 UniGarant: Aktien Welt (2020) 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 25. September 2020 aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

### Anlagestrategie

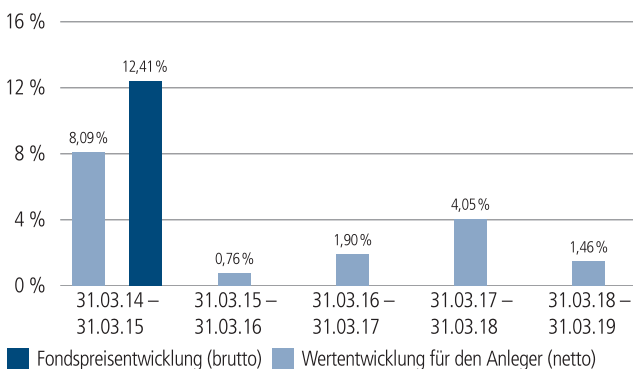
Das Fondsvermögen wird so investiert, dass dem Anleger einerseits die Mindestanteilwertgarantie von 100,00 Euro (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung von möglichen Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzügen und fiktiven Erträgen, genaue Garantiebedingungen siehe Verkaufsprospekt) zum Laufzeitende am 25.09.2020 gewährleistet werden kann. Andererseits können Anleger mittelbar von der durchschnittlichen Entwicklung (Quartalswerte) beispielsweise eines risikoreduzierten Index auf die internationalen Aktienmärkte profitieren. Die Schwankungsbreite des Index ist auf einen Maximalwert beschränkt. Dazu schichtet der Index bei höheren Schwankungen aus dem Aktien- in den Geldmarkt um. Bei niedrigeren Schwankungen erhöht der Index die Aktienquote auf bspw. bis zu 150%. In welchem Maße und bis zu welcher Höhe Sie zum Laufzeitende beteiligt sind, steht erst bei Auflegung des Fonds fest.

Nach Auflegung des Fonds sind weitere diesbezügliche Informationen unter: [https://www.union-investment.de/aktuelle\\_garantiefonds/index.pdf](https://www.union-investment.de/aktuelle_garantiefonds/index.pdf) unter dem Fondsnamen erhältlich. Der Fonds investiert derzeit in Rentenpapiere und strukturierte Finanzinstrumente. Aufgrund der auf das Laufzeitende ausgerichteten Garantie ist es empfehlenswert, auch den Anlagehorizont auf das Laufzeitende auszurichten. Der Fonds wurde am 06.12.2013 aufgelegt und kann nicht mehr erworben werden. Informationen über einen Nachfolgerfonds erhalten Sie bei Ihrem Finanzberater.

### Hinweis der Fondsgesellschaft:

Der UniGarant: Aktien Welt (2020) wurde zum Auflegungszeitpunkt mit dem auslaufenden Garantiefonds „UniGarantPlus: Klimawandel (2013)“ fusioniert. Im Rahmen der Fusion wurden die verbliebenen Barmittel aus dem auslaufenden Fonds in den UniGarant: Aktien Welt (2020) übernommen. Die Fusion hat keine Auswirkungen auf die Anlagepolitik des UniGarant: Aktien Welt (2020).

### Historische Wertentwicklung per 31.03.2019



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



| Zeitraum     | Monat  | seit Jahresbeginn | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflegung | 2018    | 2017   | 2016   |
|--------------|--------|-------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|---------|--------|--------|
| annualisiert | –      | –                 | 1,46 % | 2,46 %  | 4,03 %  | –        | 3,96 %         | –2,01 % | 8,69 % | 2,17 % |
| absolut      | 0,66 % | 2,00 %            | 1,46 % | 7,57 %  | 21,83 % | –        | 22,95 %        | –       | –      | –      |

Abbildungszeitraum 31.03.2014 bis 31.03.2019. 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 4,0 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.

4746-201903-002

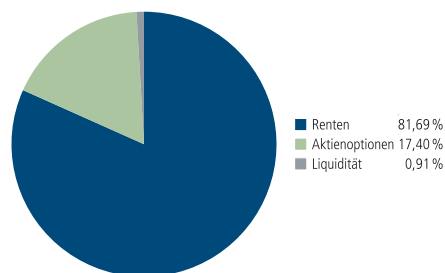
# UniGarant: Aktien Welt (2020)

## Garantiefonds

### Besonderheiten des Anlagekonzeptes

|   |                                      |
|---|--------------------------------------|
| Erster Anteilwert                       | 100,00 EUR                           |
| Garantierter Mindestanteilwert          | 100,00 EUR zum 25.09.2020            |
| Garantiegeber                           | Union Investment Luxembourg S.A.     |
| Voraus. Partizipationsrate <sup>3</sup> | ca. 75,00 %                          |
| Basiswert                               | MSCI World Minimum Volatility RC-10% |
| CAP <sup>4</sup>                        | Kein Cap                             |
| ∅ Restlaufzeit <sup>5</sup>             | 1 Jahr / 6 Monate                    |
| ∅ Zinsbindungsdauer <sup>6</sup>        | 1 Jahr / 6 Monate                    |
| ∅ Rendite <sup>7</sup>                  | -0,17 %                              |

### Fondsstruktur <sup>2</sup>



Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 31.03.2019

### Fondsinformationen

|                                      |                                  |
|--------------------------------------|----------------------------------|
| WKN                                  | A1W0K9                           |
| ISIN                                 | LU0944457364                     |
| Art des Investmentvermögens          | OGAW-Sondervermögen              |
| Fondswährung                         | EUR                              |
| Auflegungsdatum                      | 06.12.2013                       |
| Laufzeitende                         | 25.09.2020                       |
| Geschäftsjahr                        | 01.10. – 30.09.                  |
| Rücknahmepreis per 31.03.2019        | 120,49 EUR <sup>8</sup>          |
| Fondsvermögen per 31.03.2019         | 96 Mio. EUR                      |
| Ertragsverwendung <sup>10</sup>      | thesaurierend Ende September     |
| Freistellungsempfehlung <sup>9</sup> | ca. EUR 0,44 pro Anteil          |
| Verfügbarkeit                        | grundsätzlich bewertungstäglich  |
| Verwaltungsgesellschaft              | Union Investment Luxembourg S.A. |

### Konditionen

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| Ausgabeaufschlag <sup>11</sup> | 4,00 % vom Anteilwert<br>Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 – 100,00 %. <sup>12</sup>  |
| Rücknahmeaufschlag             | 2,00 % vom Anteilwert (außer zum Ende der Laufzeit)  |
| Verwaltungsvergütung           | 06.12.2013 - 30.09.2015: 0,8 % p.a.,<br>01.10.2015 - 30.09.2018: 0,6 % p.a.,<br>01.10.2018 - 25.09.2020: 0,4 % p.a.,<br>maximal 1,50 % p.a.<br>Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 – 35,00 %. <sup>12</sup> |
| Laufende Kosten <sup>13</sup>  | 0,60 %   |

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4746-201903-002

# UniGarant: Aktien Welt (2020)

## Garantiefonds

### Der richtige Fonds für Sie?!

#### Der Fonds eignet sich, wenn Sie ...

- ... von der durchschnittlichen Entwicklung (Quartalswerte) beispielsweise eines risikoreduzierten Index auf die internationalen Aktienmärkte indirekt profitieren möchten.
- ... nach einer Anlage mit begrenztem Risiko durch eine Garantie zum Laufzeitende suchen. Union Investment Luxembourg S.A. garantiert Ihnen für den UniGarant: Aktien Welt (2020) zum Laufzeitende am 25. September 2020 einen Mindestanteilwert von 100,- Euro, d.h. in Höhe des ersten Anteilwertes bei Auflegung (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung von möglichen Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzügen und fiktiven Erträgen). Die genauen Garantiebedingungen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.
- ... Ihr Kapital mit einem klaren Anlagehorizont bis zum 25. September 2020 anlegen möchten.
- ... mäßige Risiken während der Laufzeit akzeptieren können.

#### Die Chancen im Einzelnen:

- Von den Zukunftsaussichten der internationalen Aktienmärkte profitieren.
- Kapitalschutz zum Ende der Laufzeit. Das heißt, Sie erhalten den ersten Anteilwert von 100,00 Euro zum Laufzeitende zurück. Union Investment Luxembourg S.A. garantiert Ihnen für den UniGarant: Aktien Welt (2020) zum Laufzeitende am 25. September 2020 einen Mindestanteilwert von 100,- Euro, d.h. in Höhe des ersten Anteilwertes bei Auflegung (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung von möglichen Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzügen und fiktiven Erträgen). Die genauen Garantiebedingungen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.
- Flexibilität durch eine überschaubare Laufzeit von etwa sieben Jahren. Fondsanteile können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden.
- Professionelles Fondsmanagement.

#### Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... jederzeit voll an der absoluten Wertentwicklung der internationalen Aktienmärkte partizipieren möchten.
- ... während der Laufzeit des Fonds keine mäßigen Risiken akzeptieren möchten.
- ... mit der Fondsanlage selbst gezielt auf Markttrends setzen möchten.
- ... Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.

#### Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko.<sup>14</sup>
- Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.<sup>14</sup>
- Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Vermögenswerte an, die ihrem Wesen nach hinreichend liquide sind, unter bestimmten Umständen aber ein relativ niedriges Liquiditätsniveau erreichen können.<sup>14</sup>
- Ausfallmöglichkeit des Garantiegebers.
- Vor Erreichen des Garantieterrmins kann der Mindestanteilwert von 100,00 Euro unterschritten werden. Bei Veräußerung vor diesem Zeitpunkt besteht keine Garantie.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4746-201903-002

# UniGarant: Aktien Welt (2020)

## Garantiefonds

- <sup>1</sup> 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.
- <sup>2</sup> Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- <sup>3</sup> Die voraussichtliche Partizipationsrate gibt an, mit welchem Anteil (ausgedrückt in Prozent) ein Fonds zum Laufzeitende an einer positiven Wertentwicklung des jeweiligen Underlyings profitiert. Die voraussichtliche Partizipationsrate eines Fonds liegt mit seiner Auflage fest, sie realisiert sich jedoch erst zum Ende der Laufzeit des Fonds. Bei der voraussichtlichen Partizipationsrate handelt es sich weder um eine Garantie noch um ein konkretes Anlageziel des Fonds. Die tatsächliche Partizipationsrate kann, insbesondere unter Umständen, auf die Union Investment keinen Einfluss hat, höher oder niedriger als der angegebene Wert liegen. Weitere Informationen finden Sie unter: [https://www.union-investment.de/aktuelle\\_garantiefonds/index.pdf](https://www.union-investment.de/aktuelle_garantiefonds/index.pdf).
- <sup>4</sup> Ein Cap ist eine zum Auflegungszeitpunkt festgelegte Obergrenze, bis zu der ein Fonds an der Entwicklung des jeweiligen Underlyings beteiligt wird. Durch einen Cap können bis zur festgelegten Obergrenze höhere Partizipationsraten erzielt werden. Dafür partizipieren die Fonds an positiven Wertentwicklungen des Underlyings oberhalb der Obergrenze nicht mehr. Weitere Informationen finden Sie unter: [https://www.union-investment.de/aktuelle\\_garantiefonds/index.pdf](https://www.union-investment.de/aktuelle_garantiefonds/index.pdf).
- <sup>5</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. Bei Instrumenten mit vorzeitigem Kündigungsrecht wird die geschätzte wirtschaftliche Restlaufzeit ausgewiesen.
- <sup>6</sup> Die durchschnittliche Zinsbindungsdauer bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich.
- <sup>7</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 Prozent 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>8</sup> Im Rücknahmepreis des Fonds ist der Rücknahmeabschlag bereits berücksichtigt.
- <sup>9</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>10</sup> Die Verwaltungsgesellschaft kann nach eigenem Ermessen von Zeit zu Zeit Erträge ausschütten.
- <sup>11</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>12</sup> Die Höhe der Partizipation ist abhängig vom Vertriebsstatus Ihrer Bank bei der Verwaltungsgesellschaft. Dieser kann sich in Abhängigkeit vom Vertriebs Erfolg der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe während der Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.
- <sup>13</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.
- <sup>14</sup> Diese Risiken werden durch die Mindestanteilwertgarantie von 100,00 EUR zum Laufzeitende begrenzt.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4746-201903-002

# UniGarant: Aktien Welt (2020)

## Garantiefonds

### 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/LU0944457364](http://www.union-investment.de/LU0944457364).

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 UniGarant: Aktien Welt (2020) unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniGarant: Aktien Welt (2020) 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 vereinbar 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).