

# UniProfiAnlage (2020/II)

## 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 (2020/II) ist in die Risikoklasse grün eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikoscheue Anleger, die mäßige Risiken akzeptieren.

### Empfohlener Anlagehorizont

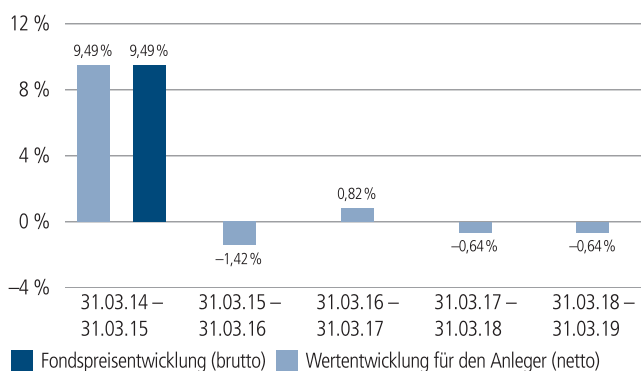
Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vorzeitig vor dem 16. Juli 2020 aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

### Anlagestrategie

Die UniProfiAnlage (2020/II) nutzt aktiv Kapitalmarktchancen. In diesem Zusammenhang garantiert die Union Investment Luxembourg S.A., dass zum Garantieterrn am 16. Juli 2020 der garantierte Wert pro Anteil nicht unter dem Anteilwert vom 13. Juli 2012 liegt (im Folgenden "Garantiewert" genannt). Das Garantieversprechen gilt exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung möglicher Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und fiktiver Erträge. Dabei kann die UniProfiAnlage (2020/II) 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. Dabei kann in Schuldtiteln wie Anleihen, die von bestimmten Ausstellern ausgegeben wurden, mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens investiert werden (s. hierzu Artikel 4 im Verwaltungsreglement des Verkaufsprospektes)<sup>2</sup>.

### 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	–	–	-0,64 %	-0,16 %	1,44 %	1,51 %	1,52 %	-2,71 %	0,46 %	1,42 %
absolut	0,27 %	1,34 %	-0,64 %	-0,47 %	7,43 %	16,15 %	17,54 %	–	–	–

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 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.

4397-201903-001

# UniProfiAnlage (2020/II)

## Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

### Kommentar des Fondsmanagements<sup>3</sup>

Zeitraum: 01.01.2019 - 31.03.2019

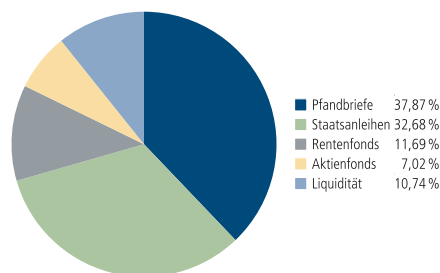
#### Gelungener Jahresstart an den globalen Kapitalmärkten

Die globalen Aktienbörsen starteten sehr positiv in das Jahr 2019. Der MSCI World-Index gewann im ersten Quartal in lokaler Währung 12,0 Prozent. Eine lockere Geldpolitik sowie positive Signale im Handelsstreit stützten die Notierungen. Die US-Börsen präsentierten sich sehr stark. Der Dow Jones Industrial Average stieg um 11,2 Prozent und der marktweite S&P 500-Index schloss 13,1 Prozent fester. Die Märkte wurden bestärkt von der US-Notenbank Fed, die bekanntgab, keine weiteren Zinserhöhungen im laufenden Jahr durchzuführen. Auch die Aussicht auf eine Einigung im Handelsstreit zwischen den USA und China beflügelte die Kurse. In Europa blieb die Frage nach dem Brexit weiterhin unbeantwortet. Trotzdem konnte der EURO STOXX 50-Index um 11,6 Prozent zulegen. Der britische Leitindex FTSE 100 schloss immerhin 8,2 Prozent fester. Japanische Aktien konnten mit den USA und Europa nicht mithalten. Der Nikkei 225-Index verbesserte sich um 6,0 Prozent. Auch die Schwellenländer legten zu, der MSCI Emerging Markets-Index gewann in Lokalwährung 9,4 Prozent.

Auch die Anleihemärkte verbuchten Kursgewinne. Auslöser waren vor allem die Andeutungen der Fed, zukünftig markt- und datenabhängiger zu agieren. Nach der letzten Sitzung erklärte sie, dass sie die Zinsen konstant halten und ihre Bilanz nicht weiter abbauen wird. Insgesamt schlossen US-Schatzanweisungen 2,2 Prozent fester. Auch die EZB hat mit der Ankündigung eines neuen Finanzierungstenders sowie der Verschiebung erster Zinserhöhungen ins Jahr 2020 einen lockereren Kurs eingeschlagen. Sichere Staatsanleihen schlossen folglich fester, doch auch Peripherieanleihen waren gefragt. In Summe legten europäische Staatsanleihen um 2,5 Prozent zu.

Bei den politischen Risiken gab es in den ersten drei Monaten leichte Entspannung, obwohl es sowohl in den Handelsgesprächen als auch beim Brexit noch bis zum Ende des Quartals keinen Durchbruch gab. Der Kurswechsel der wichtigsten Notenbanken und die bessere Risikostimmung führten ebenfalls zu sinkenden Risikoaufschlägen bei Unternehmensanleihen und Papieren aus den aufstrebenden Volkswirtschaften.

### Fondsstruktur<sup>4</sup>



### Größte Werte

0.125 % KfW v. 15 (2020)	15,94 %
1.125 % KfW v. 13 (2020)	12,83 %
1.375 % Nordea Mortgage Bk. 13(2020)	4,10 %
0.375 % Danske Bank v. 15 (2020)	4,08 %
0.25 % Danske Bank v. 15 (2020)	4,07 %
0.125 % Nordea Mortgage Bk. 15(2020)	4,06 %
1.50 % SpareBk. 1 Boligkr. 13(2020)	3,93 %
1.625 % Danske Bank v. 13 (2020)	3,92 %
1.25 % KBC Bank v. 13 (2020)	3,92 %
1.50 % Skand. Enskilda Bk. 13(20)	3,91 %

### Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Erster Anteilwert	98,03 EUR
Garantierter Mindestanteilwert	102,50 EUR zum 16.07.2020
Garantierter Höchstwert	102,50 EUR zum 16.07.2020 (Stand: 13.07.2012)
Garantieperiode	16.07.2012 - 16.07.2020
Laufzeitende	16.07.2020
Garantiegeber	Union Investment Luxembourg S.A.

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

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4397-201903-001

# UniProfiAnlage (2020/II)

## Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

### Fondsinformationen

WKN	A0Q2A7
ISIN	LU0364818541
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	22.07.2008
Laufzeitende	16.07.2020
Geschäftsjahr	01.04. – 31.03.
Rücknahmepreis per 31.03.2019	115,22 EUR
Fondsvermögen per 31.03.2019	52 Mio. EUR
Ertragsverwendung	thesaurierend Ende März
Freistellungsempfehlung <sup>5</sup>	ca. EUR 0,43 pro Anteil
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Ordererteilung <sup>6</sup>	forward-pricing
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

### Konditionen

Ausgabeaufschlag	0,00 %
Verwaltungsvergütung	zzt. 0,55 % p. a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 – 60,00 %. <sup>7</sup>
Laufende Kosten <sup>8</sup>	0,81 %
Sparplan	Ab 25,- Euro pro Rate möglich

### Der richtige Fonds für Sie?!

#### Die UniProfiAnlage (2020/II) eignet sich für Anleger, die ...

- ... Ihr Kapital bis zum Garantieterrn anlegen und sich so den Garantiewert sichern möchten.
- ... Details der Anlageentscheidung gerne an ein professionelles Fondsmanagement delegieren möchten.
- ... eine flexible Geldanlage mit grundsätzlich bewertungstäglicher Ein- und Auszahlungsmöglichkeit suchen.

#### Die Chancen im Einzelnen:

- Der garantierte Anteilwert am 16. Juli 2020 entspricht dem Anteilwert vom 13. Juli 2012 (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung möglicher Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und fiktiver Erträge) durch die Union Investment Luxembourg S.A.<sup>9</sup>
- 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

#### Die UniProfiAnlage (2020/II) eignet sich nicht für Anleger, die ...

- ... während der Laufzeit keine erhöhten Wertschwankungen akzeptieren möchten.
- ... Kapitalmarktchancen selbst aktiv wahrnehmen oder voll an der Wertentwicklung des Aktienmarktes teilnehmen 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.

4397-201903-001

# UniProfiAnlage (2020/II)

## Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

- <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> 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>3</sup> Die Quelle der genannten Finanzmarktdaten ist, sofern nicht anders ausgewiesen, Datastream oder Bloomberg.
- <sup>4</sup> Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- <sup>5</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>6</sup> Bei Ordererteilung am Tag (T) bis 16 Uhr wird der Auftrag mit dem Fondspreis des nächsten Bewertungstages (T+1) abgerechnet.
- <sup>7</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>8</sup> Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" fielen im letzten Geschäftsjahr 01.04.2018 - 31.03.2019 an und umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.
- <sup>9</sup> Die genauen Garantiebedingungen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

### 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/LU0364818541](http://www.union-investment.de/LU0364818541).

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 (2020/II) unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniProfiAnlage (2020/II) 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).