

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

UniGarant: Nordamerika (2021)

Der UniGarant: Nordamerika (2021) ist ein Sondervermögen.

WKN / ISIN: A1W8J5 / LU0993959237

Der Fonds wird von der Union Investment Luxembourg S.A., Luxemburg, verwaltet. Die Union Investment Luxembourg S.A. ist als Teil der Union Investment Gruppe der genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken angeschlossen.

Ziele und Anlagepolitik

Beim UniGarant: Nordamerika (2021) handelt es sich um einen Garantiefonds mit begrenzter Laufzeit, die am 26. März 2021 endet. Für diesen Fonds garantiert Union Investment Luxembourg S.A. den Anlegern zum Laufzeitende einerseits einen Mindestanteilwert von 100,00 Euro (abzüglich Ausschüttungen, Steuerabzügen und deren fiktivem Ertrag, genaue Garantiebedingungen siehe Verkaufsprospekt). Andererseits können Anleger mittelbar von der durchschnittlichen (Quartalswerte) Entwicklung eines Index oder Indexkorbes oder Investmentfonds auf US-Amerikanische Börsenwerte profitieren. Das Fondsvermögen wird innerhalb der zulässigen Vermögensgegenstände (beispielsweise Anleihen von Staaten, Bundesländern oder Supranationalen Institutionen, Indexzertifikate, Swaps und Optionen/Optionsscheine) so investiert, dass dem Anleger die Mindestanteilwertgarantie von 100,00 Euro zum Laufzeitende gewährleistet werden kann. Um von den Marktentwicklungen zu profitieren, wird mittelbar beispielsweise in einen Index oder Indexkorb oder Investmentfonds auf US-Amerikanische Börsenwerte investiert (Basiswert), so dass der Fonds von der durchschnittlichen (Quartalswerte) Entwicklung des Basiswerts profitieren kann (Durchschnittswert). Bei dem Basiswert handelt es sich um einen risikoadjustierten Basiswert. Das heißt, die Schwankungsbreite des Basiswerts ist auf den Maximalwert von 10 Prozent beschränkt. Dazu schichtet der Basiswert bei höheren Schwankungen in den Geldmarkt um. Bei niedrigeren Schwankungen erhöht der Basiswert die Investitionsquote auf bis zu 150 Prozent. Die Anlageentscheidungen werden zum Auflegungszeitpunkt auf Basis von aktuellen Kapitalmarkteinschätzungen getroffen. Die Höhe des Anteilwerts des Fonds zum Laufzeitende hängt maßgeblich davon ab, wie sich der Index während der Laufzeit entwickelt. Dabei geht der Basiswert mit seiner durchschnittlichen Entwicklung auf der Grundlage von Quartalswerten in die Bewertung ein. Zur Bildung des finalen Durchschnittswertes des Basiswerts wird die Wertentwicklung an den Quartalsstichtagen festgeschrieben und durch die Anzahl der Stichtage geteilt. In Erfüllung der von der Union Investment Luxembourg S.A. ausgesprochenen Garantie wird die Verwaltungsgesellschaft falls erforderlich durch eine Zahlung aus eigenen Mitteln in das Fondsvermögen sicherstellen, dass der Anteilwert zum Laufzeitende mindestens dem Mindestanteilwert entspricht. Die Erfüllung der Garantie kann damit von der Solvenz der Verwaltungsgesellschaft abhängig sein.

Die Erträge des Fonds werden thesauriert.

Die Anleger können grundsätzlich bewertungstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Empfehlung: Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vorzeitig vor dem 26. März 2021 aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Rendite

Geringeres Risiko

<<<

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch eine Einstufung in die Kategorie 1 stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Fonds ist in Kategorie 2 eingestuft, weil sein Wertschwankungsverhalten gering ist und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko gering sein kann.

Folgende Risiken beeinflussen die Einstufung nicht unmittelbar, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

Kreditrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Schuldtitel an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

Liquiditätsrisiken: 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.

Operationelle Risiken: Es besteht die Gefahr von Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren und Systemen, Menschen oder infolge externer Ereignisse eintreten. Auch neue oder geänderte rechtliche Rahmenbedingungen können den Fonds beeinträchtigen.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken findet sich in den Abschnitten „Allgemeine Risikohinweise“, „Risiko- und Ertragsprofil des Fonds“ sowie ggf. „Besondere Hinweise“ des Verkaufsprospekts.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

| | |
|---------------------------|-------------------------|
| Ausgabeaufschlag: | 5,00 % (derzeit 4,00 %) |
| Rücknahmeabschlag: | 2,00 % (derzeit 2,00 %) |

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem Anlagebetrag vor der Anlage bzw. Rückgabebetrag vor der Auszahlung abgezogen werden darf.

Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

| | |
|-------------------------|--------|
| Laufende Kosten: | 0,56 % |
|-------------------------|--------|

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

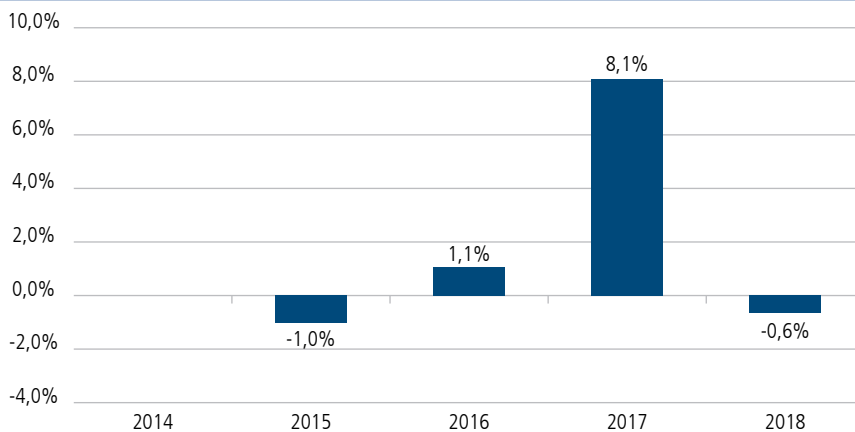
| | |
|---|-------|
| An die Wertentwicklung gebundene Gebühren: | Keine |
|---|-------|

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten werden die Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb und die Vermarktung der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Der hier angegebene Ausgabeaufschlag und Rücknahmeabschlag sind Höchstbeträge. Im Einzelfall können sie geringer ausfallen. Den tatsächlich für einen Anleger geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Fondsanteile erfragen oder der Kaufabrechnung entnehmen.

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung. Die Angabe der laufenden Kosten aus dem letzten Geschäftsjahr ist aufgrund einer erfolgten Anpassung nicht sinnvoll. Die laufenden Kosten beinhalten nicht die Transaktionskosten. Sie weichen von den laufenden Kosten ab, die im Rahmen der Kosteninformation nach der EU-Richtlinie 2014/65/EU ausgewiesen werden. Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten. Hinsichtlich weiterer Informationen zu den Kosten wird auf die in Artikel 13 des Verwaltungsreglements und Artikel 25 des Sonderreglements enthaltenen Bestimmungen sowie auf die Übersicht "Der Fonds im Überblick" des Verkaufsprospektes (union-investment.lu Rubrik "Downloads") verwiesen.

Frühere Wertentwicklung



Die frühere Wertentwicklung ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags und Rücknahmeabschlags berücksichtigt.

Der Fonds wurde am 31. März 2014 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg.

Den Verkaufsprospekt, das Verwaltungs- und Sonderreglement und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie weitere Informationen zum Fonds finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/LU0993959237. Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die im Verkaufsprospekt im Abschnitt „Vertriebs- und Zahlstellen“ angegebenen Vertriebsstellen erhalten. Der Verkaufsprospekt enthält auch weiterführende Informationen zum Fonds. Die Anteilepreise werden regelmäßig auf unserer Homepage union-investment.lu Rubrik „Fonds Union Investment Luxembourg S.A.“ und privatkunden.union-investment.de Rubrik „Unsere Fonds“ unter „Fonds finden“ veröffentlicht.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen sind auf unserer Homepage www.union-investment.lu unter der Rubrik „Rechtliche Hinweise“ erhältlich. Auf Anfrage wird eine kostenlose Papierversion zur Verfügung gestellt.

Der Fonds unterliegt den luxemburgischen Steuervorschriften. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Die Union Investment Luxembourg S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospektes vereinbar ist.

Dieser Fonds und die Union Investment Luxembourg S.A. sind in Luxemburg zugelassen und werden durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 1. April 2019.