

PrivatFonds: Konsequent

Globales Vermögensmanagement mit flexibler Wertsicherung (97 %)



Risikoklasse¹

geringes Risiko **mäßiges Risiko** erhöhtes Risiko hohes Risiko sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



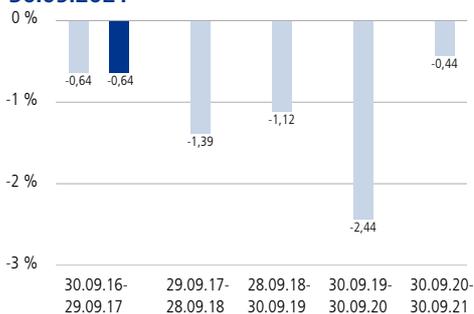
Empfohlener Anlagehorizont



Anlagestrategie

Das Fondsvermögen kann in Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente, Rohstoffe und Währungen angelegt werden. Die Anlagen können über Direktinvestments (außer Rohstoffe) und in Form von Verbriefungen beziehungsweise Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung einer Vielzahl von Anlageklassen. Der Fonds verfolgt eine dynamische Wertsicherungsstrategie. Dabei wird angestrebt, dass der Anteilwert jeweils zum Ende eines 12-Monats-Zeitraums (Wertsicherungsperiode) mindestens 97 Prozent des Ausgangswerts (Wertsicherungsniveau) zu Beginn des Zeitraums beträgt. Eine Garantie besteht diesbezüglich jedoch nicht. Über den jeweils zugrunde gelegten Ausgangswert hinausgehende zwischenzeitliche Gewinne werden jeweils am letzten Bewertungstag eines Monats gesichert (Höchststandssicherung). Ist der Anteilwert an diesem Tag höher als der Ausgangswert der aktuellen Wertsicherungsperiode, wird eine neue Wertsicherung in Höhe von 97 Prozent dieses Anteilwertes zum Ende eines neuen 12-Monats-Zeitraums ausgesprochen. Durch die Sicherung eines neuen Höchststands erlischt die bisherige Wertsicherung (Niveau und Periode) und wird durch eine neue Wertsicherung (Niveau und Periode) ersetzt. Während eines Wertsicherungszeitraums kann der Verlust größer sein als am Ende der Periode. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern orientiert sich an einem Wertsicherungsmodell. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktiv von den Ergebnissen dieses Modells abweichen.

Historische Wertentwicklung per 30.09.2021



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 %)	-	-	-0,44	-1,33	-1,21	-0,40	-0,49	-2,12	-0,56	-1,97
Absolut (in %)	-0,26	-0,46	-0,44	-3,95	-5,90	-3,97	-5,41	-	-	-

Abbildungszeitraum 30.09.2016 bis 30.09.2021. 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.

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A1CTST
ISIN	LU0493492200
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.07.2010
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.09.2021	
Rücknahmepreis	94,59 EUR
Fondsvermögen	30,91 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend Ende März
Freistellungsempfehlung	0,00 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Zusätzlich zur Mindestanlage ab 25,00 EUR pro Rate
Mindestanlage	10.000,00 EUR
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,00 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % ²
Laufende Kosten ³	1,27 % (Geschäftsjahr 2020/2021)

PrivatFonds: Konsequent

Globales Vermögensmanagement mit flexibler Wertsicherung (97 %)



Fondsstruktur nach Anlageklassen⁴

Renten	86,58 %
Liquidität	10,08 %
Aktien	2,93 %
Absolute Return	0,03 %

Fondsstruktur nach Regionen⁴

Europa	Nordamerika	Emerging Markets
93,78 %	1,35 %	0,43 %
Global	Asien/Pazifik	
0,18 %	0,10 %	

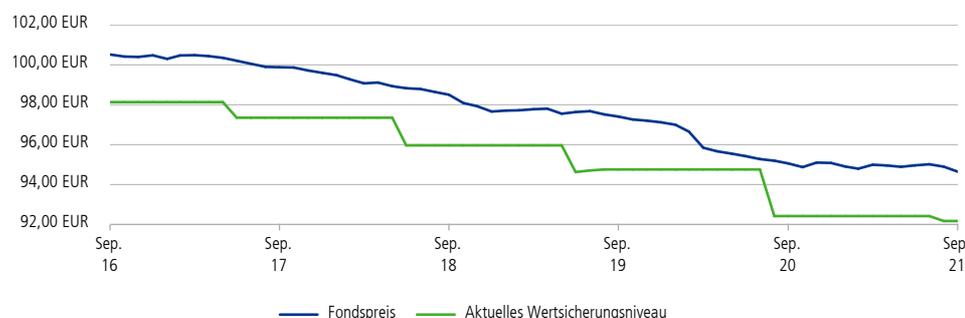
Fondsstruktur nach Regionen (Aktien)⁴

Europa	1,81 %
Nordamerika	0,74 %
Emerging Markets	0,37 %

Fondsstruktur nach Regionen (Renten)⁴

Europa	85,63 %
Nordamerika	0,61 %
Global	0,18 %
Asien/Pazifik	0,10 %
Emerging Markets	0,05 %

Entwicklung des Anteilwertes/Wertsicherungsniveau



Aktuelle Wertsicherungsgrenze und -periode

Aktuelle Wertsicherungsgrenze	92,11 EUR
Aktuelle Wertsicherungsperiode	02.08.2021 - 29.07.2022

Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Attraktive Ertragschancen im Rahmen des Anlagekonzeptes mit angestrebtem periodenbezogenen Werterhalt zum Wertsicherungszeitpunkt und einer monatlichen Höchststandsicherung in Höhe von mindestens 97 Prozent des Startpreises der aktuellen Wertsicherungsperiode für das Ende dieser Wertsicherungsperiode (max. 12 Monate).

Die Chancen im Einzelnen

- Teilnahme an den Ertragschancen der Finanz- und Kapitalmärkte bei gleichzeitiger Wertsicherung
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Auf das Erreichen des Wertsicherungsziel ausgelegte Anlagepolitik

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
- Keine Wertsicherung bei Veräußerung vor dem Zieltermin sowie Verfehlung des Wertsicherungsziels zum Zieltermin

PrivatFonds: Konsequent

Globales Vermögensmanagement mit flexibler Wertsicherung (97 %)



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ³ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁴ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.

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 entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf www.union-investment.de/LU0493492200 erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf www.union-investment.de/beschwerde.

Union Investment Luxembourg S.A. kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der PrivatFonds: Konsequent unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem PrivatFonds: Konsequent 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
www.union-investment.de