

# UniGarant80: Dynamik

## Garantiefonds mit globaler Multi-Asset Strategie



### 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 kann in Aktien, aktienähnlichen Wertpapieren auch in Zertifikate und börsengehandelte Indexfonds sowie fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere investieren. Die vorgenannten Wertpapiere können auch aus dem hochverzinslichen Segment stammen sowie von Emittenten aus Schwellen- bzw. Entwicklungsländern begeben werden. Ebenso können bis zu 100 Prozent des Netto-Fondsvermögens in Bankguthaben und/oder Geldmarktinstrumente angelegt werden. Der Fonds beinhaltet eine Garantie auf monatlicher Basis. Hierbei wird jeweils zum Monatsende ein achtzigprozentiger Kapitalerhalt bezogen auf den ermittelten Anteilwert zum Ende des vorangegangenen Monats unter Anrechnung von etwaigen Ausschüttungen oder Steuerabzügen während des Monats sowie des theoretischen Zinsertrags hierauf (fiktiver Ertrag) garantiert. Dieser Prozess wiederholt sich zeitlich unbegrenzt für die weiteren Monate. 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 Garantiezels. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktiv von den Ergebnissen dieses Modells abweichen. Der Fonds wird derzeit ausschließlich in dem Produkt "R+V-Direktversicherung UniRendite" der R+V Lebensversicherung AG eingesetzt.

### Fondsinformationen

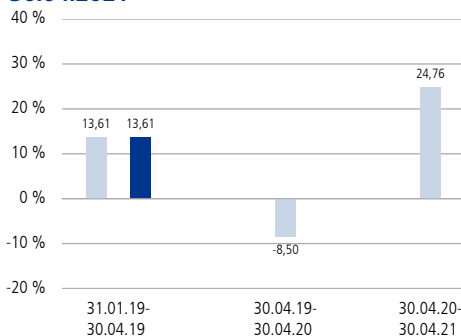
Stammdaten	
WKN	A2N9GU
ISIN	LU1910944500
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.01.2019
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

Aktuelle Daten per 30.04.2021	
Rücknahmepreis	129,70 EUR
Fondsvermögen	14,73 Mio. EUR

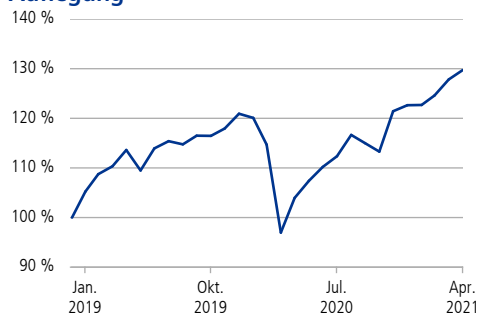
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend Ende März

Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,30 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % <sup>2</sup>
Laufende Kosten <sup>3</sup>	1,60 %

### Historische Wertentwicklung per 30.04.2021



### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



■ 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 %)	-	-	24,76	-	-	-	11,84	1,42	20,93	-
Absolut (in %)	1,46	5,76	24,76	-	-	-	29,70	-	-	-

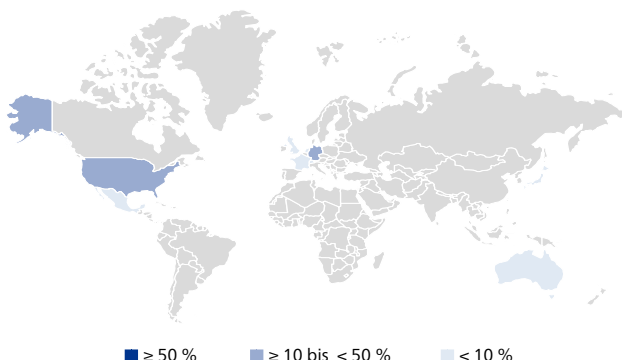
Abbildungszeitraum 31.01.2019 bis 30.04.2021. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene 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.

# UniGarant80: Dynamik

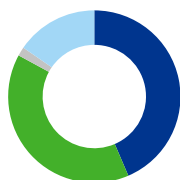
## Garantiefonds mit globaler Multi-Asset Strategie

### Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	36,41 %
■ Deutschland	13,56 %
■ Frankreich	4,17 %
■ Niederlande	4,06 %
■ Japan	3,89 %
■ Vereinigtes Königreich	2,80 %
■ Schweiz	2,24 %
■ Kaimaninseln	1,30 %
■ Australien	1,29 %
■ Mexiko	1,19 %



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



■ Rentenorientierte Anlagen	43,54 %
■ Aktienorientierte Anlagen	39,38 %
■ Rohstoffe	1,67 %
■ Liquidität	15,41 %

### Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Erster Anteilwert	100,00 EUR
Garantierter Mindestanteilwert	89,89 EUR zum 31.07.2020 (Stand: 01.08.2020)
Garantieperiode	01.08.2020 - 31.08.2020
Garantiegeber	Union Investment Luxembourg S.A.

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>4</sup> :	5 Jahre / 4 Monate	Ø-Rendite <sup>6</sup> :	1,41 %
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>5</sup> :	3 Jahre / 8 Monate		

### 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 Garantietermin

### 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
- Risiken durch Konzentration auf einen beziehungsweise wenige Emittenten
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds
- Keine Garantie bei Veräußerung vor Garantietermin sowie Ausfallrisiko des Garantiegebers

# UniGarant80: Dynamik

## Garantiefonds mit globaler Multi-Asset Strategie



### 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.

### 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/LU1910944500](http://www.union-investment.de/LU1910944500). 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 UniGarant80: Dynamik unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniGarant80: Dynamik 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)