

# UniGarantTop: Europa III

## Garantiefonds mit Höchstwertgarantie

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 UniGarantTop: Europa III ist in die Risikoklasse grün eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikoscheue Anleger, die mäßige Risiken akzeptieren.

### Empfohlener Anlagehorizont

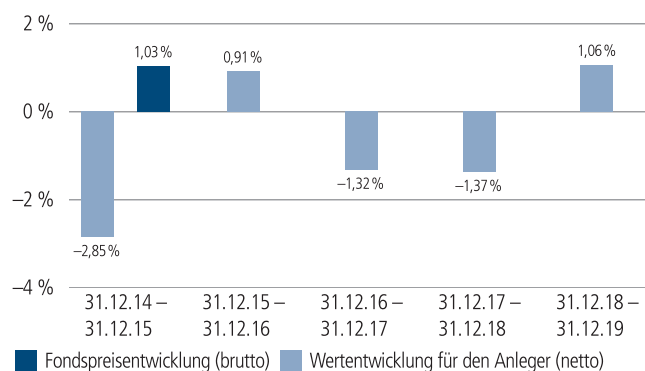
Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vorzeitig vor dem 30. September 2020 aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird in auf Euro lautende Renten und Aktien aus Europa angelegt. Darüber hinaus wird unter anderem in staatsgarantierte Bankanleihen, Pfandbriefe und ähnlich gedeckte europäische Anleihen investiert. Der Fonds wird im Rahmen seines Garantiekonzepts flexibel verwaltet. Er hat eine unbegrenzte Laufzeit und ist auf rollierende 5-jährige Garantieperioden ausgerichtet. Die aktuelle Garantieperiode des Fonds endet am 30.09.2020. Sofern der Anteilwert des Fonds an einem monatlichen Stichtag (dem 4. Bewertungstag) einen neuen Höchststand im Vergleich mit vorangegangenen Stichtagen verzeichnet, wird der garantierte Mindestanteilwert auf diesen neuen Höchststand angehoben. Die Ausgabe von Anteilen für diesen Fonds ist eingestellt. 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 Garantieziels. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarktseinschätzungen aktiv von den Ergebnissen dieses Modells abweichen.

### Historische Wertentwicklung per 31.12.2019



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2018	2017	2016
annualisiert	–	–	1,06 %	–0,55 %	0,06 %	0,60 %	1,04 %	–1,37 %	–1,32 %	0,91 %
absolut	0,19 %	1,06 %	1,06 %	–1,64 %	0,28 %	6,12 %	15,82 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 31.12.2014 bis 31.12.2019. 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. Am 01.10.2014 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4320-201912-001

# UniGarantTop: Europa III

## Garantiefonds mit Höchstwertgarantie

### Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Erster Anteilwert	100,00 EUR
Garantierter Mindestanteilwert	116,71 EUR zum 30.09.2020 (Stand: 30.09.2015)
Garantierter Höchstwert	118,94 EUR zum 30.09.2020 (Stand: 06.07.2016)
Garantiegeber	Union Investment Luxembourg S.A.
∅ Restlaufzeit <sup>3</sup>	10 Monate
∅ Zinsbindungsdauer <sup>4</sup>	10 Monate
∅ Rendite <sup>5</sup>	-0,42 %

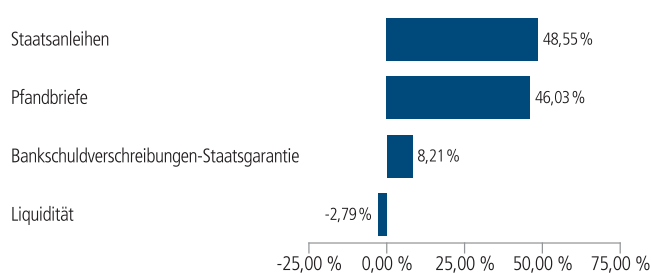
### Fondsinformationen

WKN	A0F6C8
ISIN	LU0229392385
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	04.10.2005
Geschäftsjahr	01.10. – 30.09.
Rücknahmepreis per 31.12.2019	115,82 EUR
Fondsvermögen per 31.12.2019	86 Mio. EUR
Ertragsverwendung	thesaurierend Ende September
Freistellungsempfehlung <sup>6</sup>	ca. EUR 0,43 pro Anteil
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Ordererteilung <sup>7</sup>	forward-pricing
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

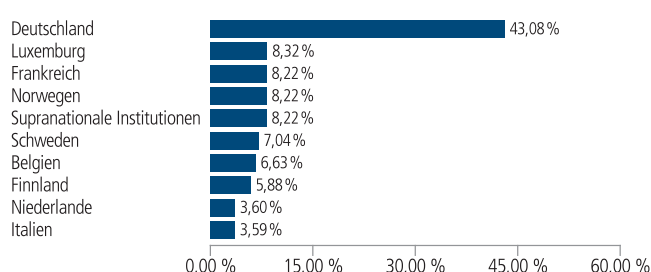
### Konditionen

Ausgabeaufschlag <sup>8</sup>	4,00 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 – 100,00 %. <sup>9</sup>
Rücknahmeabschlag	Maximal 2,00 % (derzeit 0,00 %)
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,00 % p. a., maximal 1,50 % p. a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 – 35,00 %. <sup>9</sup>
Laufende Kosten <sup>10</sup>	1,16 %

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



### Renten nach Ländern



Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4320-201912-001

# UniGarantTop: Europa III

## Garantiefonds mit Höchstwertgarantie

### Der richtige Fonds für Sie?!

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

- ... mittel- bis langfristig Chancen in Europa mit einem im Rahmen eines Absicherungskonzepts flexibel gemanagten Mischfonds nutzen möchten.
- ... nach einer Anlage mit Garantie und Gewinnsicherung suchen.
- ... innerhalb der Garantieperioden mäßige Wertschwankungen akzeptieren.

#### Die Chancen im Einzelnen:

- "Geld-zurück"-Garantie bezogen auf den Anteilwert von 116,71 Euro am 30.09.2015 und das Ende der aktuellen Garantieperiode am 30.09.2020
- Zusätzliche stichtagsbezogene Gewinnsicherung durch Erhöhung des garantierten Mindestanteilwertes zum Garantieperiodenende. Aktuell: 118,94 EUR zum 30.09.2020
- Chancen durch Investments in Euro-Rentenpapiere und Aktienwerte aus Europa
- Aktives Fondsmanagement im Rahmen des Absicherungskonzepts

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

- ... innerhalb der Garantieperioden keine mäßigen Wertschwankungen akzeptieren möchten.
- ... mit der Fondsanlage selbst gezielt auf Markttrends setzen wollen.
- ... Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.
- ... jederzeit voll an den Aktienmärkten partizipieren wollen und dafür auch bereit sind, das volle Risiko zu tragen.

#### Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko
- Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner
- Vor Erreichen des Garantietermins kann der Mindestanteilwert unterschritten werden. Bei Veräußerung vor diesem Zeitpunkt besteht keine Garantie
- Ausfallmöglichkeit des Garantiegebers
- Erhöhte Kursschwankungen durch Konzentration des Risikos auf spezifische Länder und Regionen (politische und wirtschaftliche Einflüsse) möglich
- 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
- Der Fondsanteilswert weist aufgrund der Zusammensetzung des Fonds (z.B. Derivate) und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken (z.B. Hebelwirkung) ein erhöhtes Kursschwankungsrisiko auf

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4320-201912-001

# UniGarantTop: Europa III

## Garantiefonds mit Höchstwertgarantie

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung von Union Investment basiert auf verbundeinheitlichen 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 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>4</sup> Die durchschnittliche Zinsbindungsdauer bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich.
- <sup>5</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>6</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>7</sup> Bei Ordererteilung am Tag (T) bis 16 Uhr wird der Auftrag mit dem Fondspreis des nächsten Bewertungstages (T+1) abgerechnet.
- <sup>8</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>9</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>10</sup> Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" fielen im letzten Geschäftsjahr 01.10.2018 - 30.09.2019 an und umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

### 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/LU0229392385](http://www.union-investment.de/LU0229392385).

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 UniGarantTop: Europa III unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniGarantTop: Europa III 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 vereinbart 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).