

UniProfiAnlage (2020/II)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

Risikoklasse:¹ ■ 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

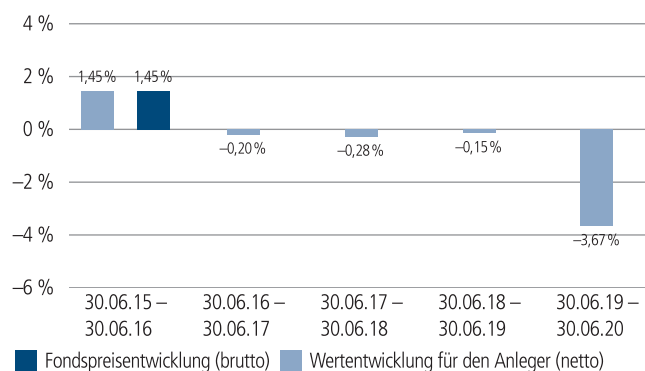
Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vorzeitig vor dem 16. Juli 2020 aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird in in- und ausländische Wertpapier-, Rohstoff-, Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländer- und Geldmarktfonds angelegt. Darüber hinaus kann in Euroland Einzelanleihen investiert werden. In Anleihen, die von einem Mitgliedsstaat der Europäischen Union oder seinen Gebietskörperschaften oder einem OECD-Mitgliedsstaat oder von internationalen Organismen öffentlich-rechtlichen Charakters, denen ein oder mehrere Mitgliedsstaaten der Europäischen Union angehören, begeben oder garantiert werden, dürfen mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens investiert werden. Bei der Zusammensetzung des Portfolios werden sowohl Risiko-Ertrags-Aspekte, als auch die verbleibende Restlaufzeit bis zum jeweiligen Garantetermin berücksichtigt. Gleichzeitig ist ein Mindestanteilwert von 100,00 Euro (abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und des theoretischen Zinsertrags hieraus (fiktiver Ertrag)) zum Garantetermin am 16.07.2020 garantiert.

Darüber hinaus kann immer dann ein attraktiver Mindestertrag erzielt werden, wenn der Anteilwert bei Erwerb unter dem Garantiewert von 100,00 Euro liegt. Bei einem Erwerb oberhalb des Garantiewertes von 100,00 Euro ergibt sich kein Mindestertrag. 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 Kapitalmarkteinschätzungen aktiv von den Ergebnissen dieses Modells abweichen.

Historische Wertentwicklung per 30.06.2020



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2019	2018	2017
annualisiert	–	–	–3,67 %	–1,38 %	–0,58 %	0,81 %	1,08 %	2,50 %	–2,71 %	0,46 %
absolut	0,25 %	–4,39 %	–3,67 %	–4,09 %	–2,88 %	8,37 %	13,67 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 30.06.2015 bis 30.06.2020. 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.

4397-202006-001

UniProfiAnlage (2020/II)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

Kommentar des Fondsmanagements³

Zeitraum: 01.03.2020 - 31.05.2020

Zu Beginn des Berichtszeitraums breitete sich das neuartige Corona-Virus rasch aus. Europa und später dann auch die USA reagierten mit umfangreichen Eindämmungsmaßnahmen, die zu massiven Konjunktursorgen führten. Bundesanleihen und US-Schatzanweisungen dienten vielen Anlegern als „sicherer Hafen“ und waren deshalb gesucht. Anleihen aus den Schwellenländern unterlagen hingegen starken Kursausschlägen, zumal erschwerend stärkere Verwerfungen am Ölmarkt hinzukamen. Auch die globalen Aktienmärkte mussten massive Kurseinbußen hinnehmen. Historische geld- und fiskalpolitische Unterstützungspakete sowie erste Lockerungsmaßnahmen im Mai sorgten dann aber für eine Erholung an den Märkten. Unterstützend wirkte auch die Ankündigung eines europäischen Wiederaufbaufonds über 500 Milliarden Euro. Risikobehaftete Papiere konnten somit wieder einen Teil ihrer Verluste aufholen. Gemessen am iBoxx Euro Sovereign Index verloren europäische Staatsanleihen im Berichtszeitraum dennoch 1,9 Prozent an Wert. US-Staatsanleihen verteuerten sich auf Indexebeine (JP Morgan Global Bond US-Index) hingegen um 3,4 Prozent. Unternehmensanleihen gaben 3,3 Prozent nach. Anleihen aus den Schwellenländern verloren mehr als sechs Prozent. An den Aktienmärkten notierte der MSCI World-Index mit plus 0,3 Prozent wieder im positiven Bereich.

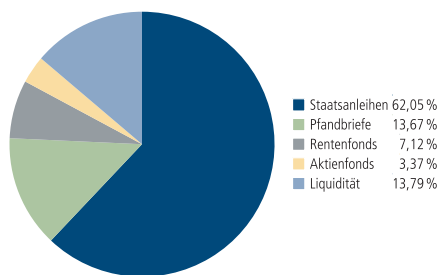
Die negativen Wertentwicklungen führten zu Risikobudgetverlusten und veranlassten das Fondsmanagement, risikobehaftete Positionen deutlich zu reduzieren. In erster Linie wurden Aktien, Unternehmensanleihen mit schlechterer Bonität und Staatsanleihen aus den Schwellenländern stark reduziert. Im Gegenzug erfolgten Käufe von laufzeitkongruenten Anleihen mit guter Bonität. Anschließend konnte der Fonds aufgrund seiner vorsichtigen Allokation kaum von den freundlicheren Kreditmärkten profitieren. Bis zur Fondsauflösung im Juli 2020 wird voraussichtlich auch kein signifikanter Risikoaufbau im Portfolio stattfinden.

Nach vorne blickend blenden die Kapitalmärkte aktuell die schwachen volkswirtschaftlichen Daten weitgehend aus und fokussieren sich stattdessen auf jene Nachrichten, die mittelfristig auf die Überwindung der ökonomischen Folgen der Corona-Pandemie hindeuten.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4397-202006-001

Fondsstruktur⁴



Größte Werte

2.25 % Deutschland v. 10(2020)	17,69 %
0.00 % Deutschland v. 18(2020)	17,63 %
0.25 % Deutschland v. 15(2020)	17,53 %
0.375 % Danske Bank v. 15 (2020)	8,88 %
1.75 % C. Franc. de Fin. L. 13 (2020)	4,79 %
3.00 % Deutschland v. 10(2020)	4,77 %
1.625 % KfW v. 14 (2021)	4,44 %
DWS Invest - Euro High Yield Corp.	2,55 %
UniEuroSTOXX 50	1,75 %
UniOpti4	1,30 %

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: 30.06.2020

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 30.06.2020	111,43 EUR
Fondsvermögen per 30.06.2020	42 Mio. EUR
Ertragsverwendung	thesaurierend Ende März
Freistellungsempfehlung ⁵	ca. EUR 0,10 pro Anteil
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Ordererteilung ⁶	forward-pricing
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

Konditionen

Ausgabeaufschlag	0,00 %
Verwaltungsvergütung	zzt. 0,75 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 – 60,00 %. ⁷
Laufende Kosten ⁸	0,78 %
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.⁹
- 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.

4397-202006-001

UniProfiAnlage (2020/II)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

- ¹ 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.
- ² 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.
- ³ Die Quelle der genannten Finanzmarktdaten ist, sofern nicht anders ausgewiesen, Datastream oder Bloomberg.
- ⁴ Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- ⁵ 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.
- ⁶ Bei Ordererteilung am Tag (T) bis 16 Uhr wird der Auftrag mit dem Fondspreis des nächsten Bewertungstages (T+1) abgerechnet.
- ⁷ 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.
- ⁸ Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" fielen im letzten Geschäftsjahr 01.04.2019 - 31.03.2020 an und umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.
- ⁹ 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.

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 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, www.union-investment.de.