

UniProfiAnlage (2024)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum



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

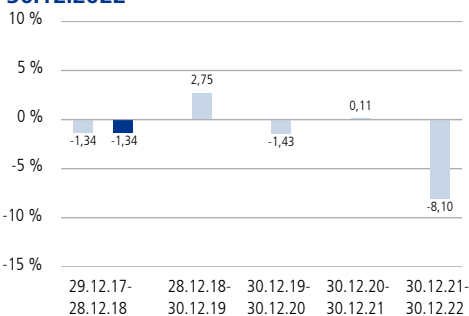


Anlagestrategie

Das Fondsvermögen 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 Garantieterrn berücksichtigt. Gleichzeitig ist ein Mindestanteilwert von 100,00 Euro (abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und des theoretischen Zinsertrags hieraus (fiktiver Ertrag)) zum Garantieterrn am 12.07.2024 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 30.12.2022²



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 Auflage | |
|-----------------|-------|-------------------|-------|--------|---------|---------|----------|-------|--------------|-------|
| Pro Jahr (in %) | - | - | - | -8,10 | -3,21 | -1,67 | 0,70 | | 1,81 | |
| Absolut (in %) | -1,01 | - | - | -8,10 | -9,32 | -8,07 | 7,18 | | 29,63 | |
| Zeitraum | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
| Fonds (in %) | -8,10 | 0,11 | -1,43 | 2,75 | -1,34 | -0,58 | 4,49 | -0,14 | 17,23 | -4,13 |

Fondsinformationen

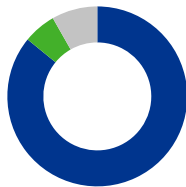
| Stammdaten | |
|-------------------------------|--|
| WKN | A0Q2BA |
| ISIN | LU0364819192 |
| Fondstyp | OGAW-Sondervermögen |
| Fondswährung | EUR |
| Auflegungsdatum | 22.07.2008 |
| Laufzeitende | 30.09.2024 |
| Geschäftsjahr | 01.04. - 31.03. |
| SRI ³ | 3 von 7 |
| Verfügbarkeit | Grundsätzlich bewertungstäglich |
| Preisfeststellung | Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot) |
| Verwaltungsgesellschaft | Union Investment Luxembourg S.A. |
| Aktuelle Daten per 30.12.2022 | |
| Rücknahmepreis | 106,27 EUR |
| Fondsvermögen | 37,03 Mio. EUR |
| Steuer- und Ertragsdaten | |
| Ertragsverwendung | Thesaurierend |
| Freistellungsempfehlung | 0,00 EUR pro Anteil (Schätzwert) |
| Anlagebeträge | |
| Sparplan | Ab 25,00 EUR pro Rate |
| Konditionen ⁴ | |
| Ausgabeaufschlag | 0,00 % vom Anteilwert |
| Verwaltungsvergütung | Zurzeit 1,00 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % ⁵ |
| Laufende Kosten ⁶ | 1,2 % p.a. |

UniProfiAnlage (2024)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum



Fondsstruktur nach Anlageklassen



| | |
|-----------------------------|---------|
| ■ Rentenorientierte Anlagen | 85,90 % |
| ■ Aktienorientierte Anlagen | 5,88 % |
| ■ Liquidität | 8,23 % |

Besonderheiten des Anlagekonzeptes

| | |
|--------------------------------|----------------------------------|
| Erster Anteilwert | 81,98 EUR |
| Garantierter Mindestanteilwert | 100,00 EUR zum 12.07.2024 |
| Garantieperiode | 22.07.2008 - 12.07.2024 |
| Garantiegeber | Union Investment Luxembourg S.A. |

Die größten Werte

| | |
|---|--------|
| 1.750 % Österreich Reg.S. v.13(2023) | 8,24 % |
| 0.125 % Kreditanstalt für Wiederaufbau v.17(2024) | 8,11 % |
| 0.500 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.15(2025) | 8,11 % |
| 2.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.13(2023) | 8,05 % |
| 0.625 % Caisse Francaise de Financement Local Reg.S. Pfe. v.15(2023) | 7,82 % |
| 0.000 % Kreditanstalt für Wiederaufbau v.16(2023) | 5,46 % |
| 0.375 % SpareBank 1 Boligkreditt AS EMTN Reg.S. Pfe. v.16(2023) | 4,17 % |
| 0.250 % DNB Boligkreditt A.S. EMTN Reg.S. Pfe. v.16(2023) | 4,16 % |
| 0.625 % Skandinaviska Enskilda Banken EMTN Reg.S. Pfe. v.15(2023) | 4,13 % |
| 1.875 % Crédit Agricole Public Sector SCF EMTN Reg.S. Pfe. v.13(2023) | 4,04 % |

Kennzahlen

| | | | |
|------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------|
| Ø-Restlaufzeit ¹ : | 1 Jahr / 8 Monate | Ø-Rendite ² : | 2,80 % |
| Ø-Zinsbindungsdauer ³ : | 1 Jahr / 8 Monate | Ø-Rating ¹⁰ : | AA+ |

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
- Garantie des Mindestanteilwertes zum Garantietermen
- Gewinnsicherung durch Garantie von zwischenzeitlich erreichten Höchstständen
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonität

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Keine Garantie bei Veräußerung vor Garantietermen sowie Ausfallrisiko des Garantiegebers
- Ersetzung Wertsicherungsperiode wegen Höchststandsicherung
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Risiken durch Konzentration auf einen beziehungsweise wenige Emittenten
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund des Einsatzes bestimmter Techniken (zum Beispiel Derivate)

UniProfiAnlage (2024)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² Abbildungszeitraum 29.12.2017 bis 30.12.2022. 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 Ausgabeaufschlag und Depotkosten), 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.
- ³ SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikatoren können Produkte hinsichtlich des möglichen Risikos miteinander verglichen werden. Je höher der Gesamtrisikoindikator, umso höher das Risiko. Die Einstufung kann sich künftig ändern. Ein Gesamtrisikoindikator von 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.
- ⁴ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁵ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁶ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Genauere Informationen entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsunterlagen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- ⁷ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁸ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁹ 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.
- ¹⁰ Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

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, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, dem Basisinformationsblatt 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/LU0364819192 erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

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 UniProfiAnlage (2024) unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniProfiAnlage (2024) 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