

# UniProfiAnlage (2023/II)

Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

Risikoklasse:<sup>1</sup> ■ geringes Risiko ■ mäßiges Risiko ■ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko  
 Indikator wAI:<sup>1</sup> ■ bis 2 ■ bis 4 ✗ bis 6 ■ bis 7

## Profil des typischen Anlegers

Die UniProfiAnlage (2023/II) hat keine Fondsfarbe. Nähere Erläuterungen sind der Anlagestrategie und den Besonderheiten des Anlagekonzeptes zu entnehmen.

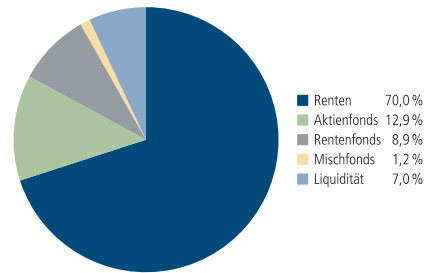
## Haltedauerempfehlung

Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vorzeitig vor dem 14. Juli 2023 aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

## Anlagestrategie

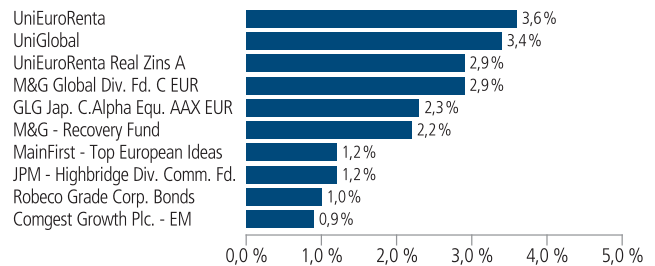
Die UniProfiAnlage (2023/II) nutzt aktiv Kapitalmarktchancen bei gleichzeitiger Garantie durch die Union Investment Luxembourg S.A. eines Mindestanteilwerts von 100 Euro (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung möglicher Depotkosten, sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und fiktiver Erträge) zum Garantieterrn am 14. Juli 2023. Dabei kann die UniProfiAnlage (2023/II) flexibel in Zielfonds der Anlageklassen Aktien, Renten (auch hochverzinsliche Anlagen) und Geldmarkt sowie Schwellen- bzw. Entwicklungsländer-, Rohstoff- und Immobilienfonds investieren. Außerdem sind Anlagen in einzelnen Anleihen möglich. Darüber hinaus kann immer dann ein attraktiver Mindestertrag erzielt werden, wenn der Anteilwert bei Erwerb unter dem Garantiewert<sup>2</sup> liegt. Bei einem Erwerb oberhalb des Garantiewertes ergibt sich kein Mindestertrag.

## Fondsstruktur

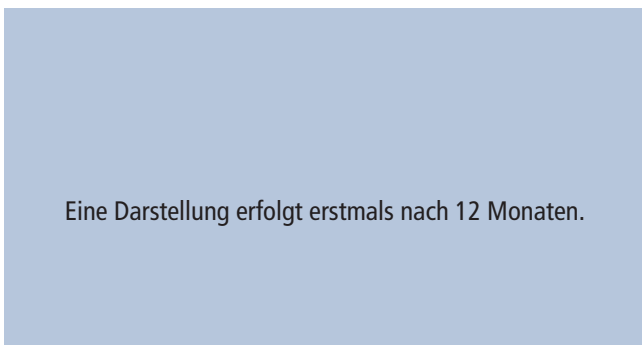


Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100 % abweichender Gesamtwert ergeben.

## Größte 10 Fondswerte

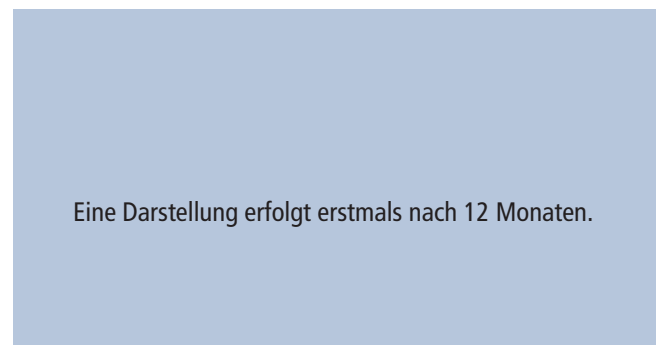


## Historische Wertentwicklung per 30. Juni 2011



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. Bei einer Beispielanlage von 1.000 Euro reduziert sich das Anlageergebnis im dargestellten Zeitraum jährlich um 0,72 Euro Depotgebühr. Die Berechnung der Depotgebühr basiert auf der Annahme einer Verwahrung im UnionDepot sowie einem Gesamtdepotwert von 14.000 Euro.

## Historische Wertentwicklung per 30. Juni 2011



Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsbeziehung gesamt. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

# UniProfiAnlage (2023/II)

## Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

### Stand: 30. Juni 2011

Rücknahmepreis in EUR	90,10
Fondsvermögen in Mio. EUR	3
<b>Fondsstruktur</b>	
Aktienfonds	12,9 %
Renten	70,0 %
Rentenfonds	8,9 %
Mischfonds	1,2 %
Liquidität <sup>3</sup>	7,0 %

### Besonderheit des Anlagekonzepts

Die UniProfiAnlage (2023/II) hat keine Fondsfarbe. Während zu Beginn der Laufzeit erhöhte Wertschwankungsrisiken möglich sind, reduzieren sich diese tendenziell gegen Ende der Laufzeit. Je länger die Haltedauer, desto stärker nimmt das Risiko von Wertschwankungen ab. Bei Anteilerwerb zu Preisen oberhalb des Garantiewertes kann auch ein Verlust eintreten.

### UniProfiAnlage (2023/II)

Fondsfarbe <sup>1</sup> :	keine
WKN / ISIN:	A1CU2V / LU0496183525
Auflegungsdatum:	1. April 2011
Geschäftsjahr:	1. April - 31. März
Garantiertermin:	14. Juli 2023
Ausgabeaufschlag:	0,00 %
Verwaltungsvergütung <sup>4, 5</sup> :	zzt. 1,20 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft 50% bis 60 %.
Gesamtkostenquote (TER) <sup>6, 7, 8</sup> :	-
Fondsauflösung:	30. September 2023
Fondswährung:	EUR
Verfügbarkeit:	grundsätzlich bewertungstäglich
Effektive Stücke:	nein
Möglichkeiten der Fondsverwahrung:	<b>UnionDepot / UnionEuroDepot / UnionSchweizDepot / Bankdepot</b>
Ertragsverwendung:	thesaurierend per Ende März
Depotbank:	DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg
Fondsgesellschaft:	Union Investment Luxembourg S.A.
Garantiegeber:	Union Investment Luxembourg S.A.
Ordererteilung:	„forward-pricing“: Bei Ordererteilung am Tag (T) bis 16 Uhr wird der Auftrag mit dem Fondspreis des nächsten Bewertungstages (T+1) abgerechnet.
Mindestanlage <sup>9</sup> :	keine

<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 Finanz-Gruppe vergleichen. Für Zwecke dieser Information wird die Risikoklasse einer Farbe zugewiesen. Regelmäßige Sparpläne dieses Fonds werden für den Zeitraum der Ansparphase im Vergleich zu einer Einmalanlage generell um eine Risikoklasse niedriger eingestuft. Die Risikofarbe rot wird bei Fonds vergeben, die ein sehr hohes Risiko bis hin zum möglichen vollständigen Kapitalverzehr aufweisen. Unabhängig von dieser Risikoklassifizierung wird in den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ein gesetzlich vorgeschriebener Risikoindikator ausgewiesen. Dieser beruht auf einer Volatilitätsbetrachtung (Messung der Fondpreisschwankungen). Der UniProfiAnlage (2023/II) hat üblicherweise einen Risikoindikator von bis zu 6 in den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI). Beide Systeme sind nicht identisch und können somit nicht direkt miteinander verglichen werden. Ausführliche Informationen zur Risikoklasse entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

<sup>2</sup> Mindestanteilwert von 100 Euro (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung möglicher Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und fiktiver Erträge) zum Garantiezeitpunkt am 14. Juli 2023.

<sup>3</sup> Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.

<sup>4</sup> In Abhängigkeit vom Vertriebsstatus der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe kann sich der Vertriebsstatus der Bank während der Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.

<sup>5</sup> Bei der Berechnung der Wertentwicklung des Fonds berücksichtigt.

<sup>6</sup> Die Gesamtkostenquote eines Fonds (TER) ist in den Wohlverhaltensregeln des BVI geregelt. Sie drückt die Summe der Kosten und Gebühren eines Fonds als Prozentsatz des durchschnittlichen Fondsvolumens innerhalb des jeweils letzten Geschäftsjahres aus.

<sup>7</sup> Diese Kennziffer erfasst entsprechend internationalen Gepflogenheiten nur die auf Ebene des Sondervermögens angefallenen Kosten (ohne Transaktionskosten). Da das Sondervermögen im Berichtszeitraum andere Investmentanteile ("Zielfonds") hielt, können weitere Kosten, Gebühren und Vergütungen auf Ebene des Zielfonds angefallen sein.

<sup>8</sup> Für den UniProfiAnlage (2023/II) wurde im Berichtszeitraum kein Ausgabeaufschlag erhoben, die Vertriebskosten wurden aus der Verwaltungsvergütung entnommen.

<sup>9</sup> Ergänzend gelten die Bedingungen des jeweiligen Verwahrortes.

# UniProfiAnlage (2023/II)

## Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

### Der richtige Fonds für Sie?!



#### Die UniProfiAnlage (2023/II) eignet sich für Anleger, die ...

- ... ihr Kapital bis zum Garantiertermin anlegen und sich so den Garantiewert sichern möchten.
- ... Details der Anlageentscheidung gerne an ein professionelles Fondsmanagement delegieren möchten.
- ... mindestens einen definierten Betrag zum Garantiertermin wieder ausbezahlt bekommen möchten.
- ... die Chance auf einen Mindestertrag bei Einstieg zu günstigen Marktbedingungen nutzen möchten, d.h.: Einstiegspreis unterhalb des Garantiewertes.
- ... eine flexible Geldanlage mit grundsätzlich bewertungstäglicher Ein- und Auszahlungsmöglichkeit suchen. Kauf- bzw. Verkaufsmöglichkeit suchen.
- ... regelmäßig und komfortabel über einen Sparplan kleinere Beträge (schon ab 50 EURO im UnionDepot) anlegen möchten.



#### Die UniProfiAnlage (2023/II) eignet sich nicht für Anleger, die ...

- ... während der Laufzeit keine erhöhten Wertschwankungen akzeptieren möchten.
- ... Kapitalmarktchancen selbst aktiv wahrnehmen möchten.



#### Die Chancen im Einzelnen:

- Garantierter Anteilwert von 100,- Euro (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung möglicher Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und fiktiver Erträge) durch die Union Investment Luxembourg S.A. zum Garantiertermin. Egal, wann und zu welchem Preis Sie eingestiegen sind und sich die Märkte entwickeln<sup>10</sup>.
- Risikostreuung durch Anlage des Kapitals in Zielfonds der Anlageklassen Aktien, Renten (auch hochverzinsliche Anlagen) und Geldmarkt sowie Schwellen- bzw. Entwicklungsländer-, Rohstoff- und Immobilienfonds. Außerdem sind Anlagen in einzelnen Anleihen möglich.
- Auf die festgelegte Laufzeit ausgerichtetes Anlagekonzept.
- Chancen durch die Anlage an aussichtsreichen Finanzmärkten.
- Attraktiver Mindestertrag zum Garantiertermin für Erstanleger<sup>11</sup>. Bei einem Erwerb oberhalb des Garantiewertes ergibt sich kein Mindestertrag.



#### Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko.
- Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.
- Wechselkursrisiko.
- Vor Erreichen des Garantiertermins 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 Verlust- bzw. Ausfallrisiken bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern sowie hochverzinslichen Anlagen 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.

<sup>10</sup> Die genauen Garantiebedingungen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

<sup>11</sup> Sowie für Anleger, die zu einem späteren Zeitpunkt Fondsanteile unterhalb des Garantiewertes erworben haben.

# UniProfiAnlage (2023/II)

## Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

### 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 jeweiligen Verkaufsprospekt dargestellt. Der Verkaufsprospekt, die Vertragsbedingungen, die wesentlichen Anlegerinformationen und der letzte veröffentlichte Jahres- und Halbjahresbericht kann kostenlos von der Union Investment Luxembourg S.A., 308, route d'Esch, L-1471 Luxemburg und über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit bezogen werden. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Über diese Kontaktmöglichkeit sind auch Informationen zur Wohlverhaltensrichtlinie des BVI erhältlich.

Die Grafiken und Angaben von Wertentwicklungen veranschaulichen die Entwicklung in der Vergangenheit. Vergangenheitsbezogene Informationen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen.

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.

Diese Produktinformation wurde von der Union Investment Luxembourg S.A. mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Union Investment übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieser Produktinformation oder seiner Inhalte entstehen.

Kontaktmöglichkeit: Union Investment Privatfonds GmbH, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt am Main, Telefon 069 58998-6060, Telefax 069 58998-9000, [www.union-investment.de](http://www.union-investment.de), [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de).

2724-201106-001