

## Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Erzielung regelmäßiger Ausschüttungen innerhalb der Ausschüttungsbandbreite
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonität
- Teilnahme an der Wertentwicklung der chinesischen Kapitalmärkte

## Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Verfehlung der erwarteten Ausschüttungsbandbreite
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Risiken durch Teilnahme an Börsenprogrammen in China (Rechts-/ Abwicklungsrisiken)

## Eine ausgezeichnete Fondsgesellschaft

Das führende Wirtschaftsmagazin Capital hat Union Investment als einzige Fondsgesellschaft nun schon 18 Mal in Folge mit der Höchstnote von fünf Sternen<sup>1</sup> ausgezeichnet.



<sup>1</sup> Capital Nr. 5/03; 5/04; 4/05; 4/06; 4/07; 4/08; 2/09; 2/10; 3/11; 3/12; 3/13; 3/14; 3/15; 3/16; 3/17; 3/18; 3/19; 3/20.

### Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon 069 58998-6060  
Telefax 069 58998-9000  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)

### Aus Geld Zukunft machen

### Rechtliche Hinweise

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf [www.union-investment.de/downloads](http://www.union-investment.de/downloads) erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf [www.union-investment.de/beschwerde](http://www.union-investment.de/beschwerde). Union Investment Privatfonds GmbH 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.

Die Inhalte dieses Marketingmaterials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Dieses Dokument wurde von der Union Investment Privatfonds GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **30. November 2020**, soweit nicht anders angegeben.

006860 11.20



Für risikoscheue Anleger

# Ausschüttungen für Ihre Wünsche und Pläne

Mit dem Fonds  
UniAusschüttung Konservativ

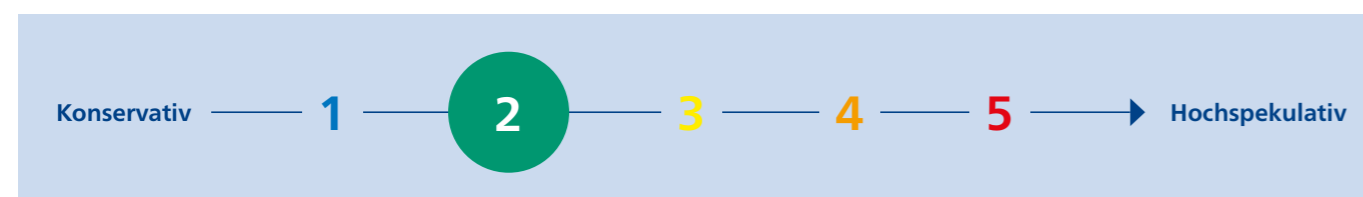
# UniAusschüttung Konservativ: Ein Fonds mit vierteljährlichen Ausschüttungen

## Aktives, risikobewusstes Management der Anlagestrategien

Regelmäßige Ausschüttungen mit mäßigem Risiko sind eine feine Sache. Im dauerhaften Niedrigzinsumfeld lohnen sich Tages- oder Festgeldkonten, Sparbücher & Co. als **Einnahmequelle** allerdings schon lange nicht mehr. Im Gegenteil: Ihre Vermögenswerte verlieren bei diesen

Anlagemodellen empfindlich an Kaufkraft. Gleichzeitig finden Sie als Anleger am Finanzmarkt kaum passende Produkte, die in überschaubaren Zeitabständen **zusätzliche und verfügbare Erträge durch Geldanlagen** abwerfen.

## Risikoklasse 2: Ideal für risikoscheue Anleger



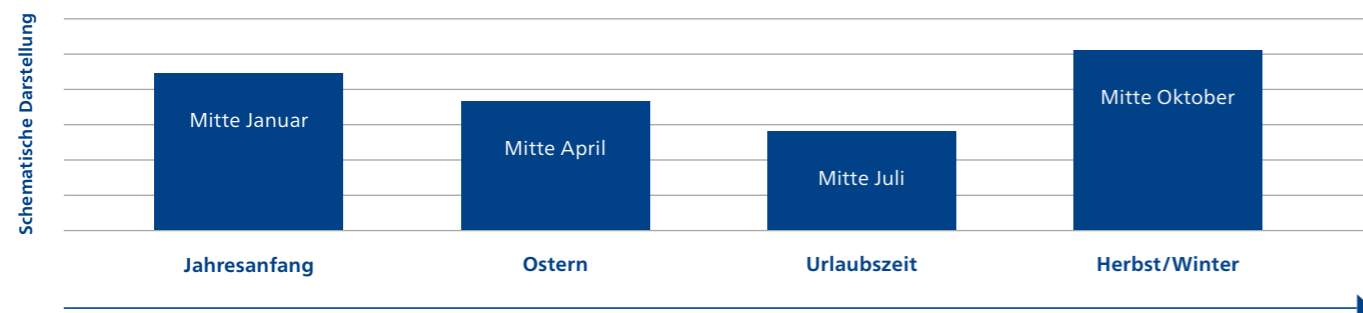
## Innovatives Fondskonzept

Mit dem Fonds UniAusschüttung Konservativ hat Union Investment eine **aktiv gemanagte Mischföndslösung** mit überzeugendem Leistungspotenzial entwickelt – speziell für **risikoscheue Anleger**.

Das Besondere: Vierteljährlich und planbar wird ein Teil der Erträge an die Anleger **ausgeschüttet**. So wird ganz nebenbei beispielsweise Ihre **Urlaubskasse** aufgebessert. Oder Sie erfüllen sich und Ihrer Familie zwi-

schendurch den einen oder anderen **Wunsch extra**. Gleichzeitig kann Ihr Investment kontinuierlich **wachsen**.

## Planbare Ausschüttungszeitpunkte – 4 x jährlich



## Ein breit gefächerter Anlagemix als solide Basis

Um möglichst attraktive Erträge erwirtschaften zu können, kombiniert das Anlagekonzept des Fonds ein **aktives Management** mit der flexiblen Steuerung verschiedener Anlageklassen. Dabei wird angestrebt, **regelmäßige Erträge** und darüber hinaus mittel- bis langfristig eine angemessene Rendite zu erzielen.

Jeweils zu Beginn eines Geschäftsjahrs (1. Juni) wird die erwartete **Ausschüttungsbandbreite** auf Basis der aktuellen Kapitalmarkteinschätzung und des geplanten Portfolios neu bewertet und bei Bedarf – beispielsweise bei veränderter Kapitalmarktsituation –

angepasst. Die Bandbreite wird unter anderem von den erzielbaren Zinserträgen aus Anleihen, den erwarteten zukünftigen Dividendenzahlungen der Unternehmen und möglichen Optionsprämien für den Betrachtungszeitraum eines Geschäftsjahrs beeinflusst.

## Beispielhafte Zusammensetzung einer Quartalsausschüttung<sup>1</sup>



**Dividenden** (zum Beispiel aus internationalen Aktien) **Zinsen** (zum Beispiel aus Anleihen weltweit) **Sonstige Erträge** (zum Beispiel aus Optionsprämien)

<sup>1</sup> Es ist zu beachten, dass die erwartete Ausschüttungsbandbreite auf Faktoren beruht, auf deren tatsächliche Entwicklung Union Investment keinen Einfluss hat. Die erwartete Ausschüttungsbandbreite ist nicht als Garantie zu verstehen. Die tatsächlichen Ausschüttungen können von der erwarteten Ausschüttungsbandbreite deutlich sowohl nach oben als auch nach unten abweichen. Die Bezugsgröße für die jährlich erwartete Ausschüttungsbandbreite ist jeweils der Anteilwert am letzten Bewertungstag des vorhergehenden Geschäftsjahrs.

## Fondsinformationen und Konditionen

	UniAusschüttung Konservativ A	UniAusschüttung Konservativ -net- A
WKN/ISIN	A2PWGT / LU2090749586	A2PWCD / LU2090750089
Fondswährung	Euro	
Auflegungsdatum	31. Januar 2020	
Geschäftsjahr	1. Juni – 31. Mai	
Ertragsverwendung	In der Regel vierteljährlich ausschüttend (Januar, April, Juli, Oktober)	
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich	
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S. A.	
Verwahrstelle	DZ PRIVATBANK S. A., Luxemburg	
Ausgabeaufschlag <sup>1</sup>	2,0% vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 – 100,00 %	0,00 %
Verwaltungsvergütung <sup>2</sup>	Zurzeit 0,60 % p. a., maximal 1,20 % p. a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 – 35,00 %	Zurzeit 0,90 % p. a., maximal 1,20 % p. a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 – 60,00 %
Laufende Kosten <sup>3</sup>	1,01 %	1,31 %
Sparplan	Ab 25,- Euro pro Rate möglich	

<sup>1</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.

<sup>2</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 Halteperiode ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.

<sup>3</sup> Die hier ausgewiesenen laufenden Kosten umfassen vom Fonds getragene Kosten, ausgenommen eine eventuelle erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Aufgrund der Auflegung des Fonds zum 31. Januar 2020 handelt es sich bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten um eine Kostenschätzung.