

# UniProfiAnlage (2027)

## Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

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 UniProfiAnlage (2027) ist in die Risikoklasse grün eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikoscheue Anleger, die mäßige Risiken akzeptieren.

### Empfohlener Anlagehorizont

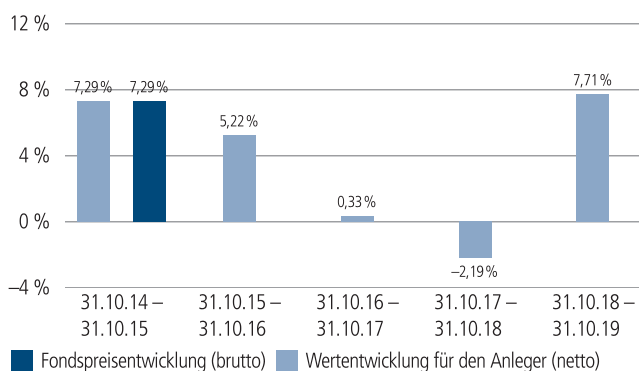
Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vorzeitig vor dem 15. Juli 2027 aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

### Anlagestrategie

Die UniProfiAnlage (2027) 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 15. Juli 2027. Dabei kann die UniProfiAnlage (2027) flexibel in Zielfonds der Anlageklassen Aktien, Renten (auch hochverzinsliche Anlagen) und Geldmarkt sowie Schwellen- bzw. Entwicklungsländer- und Rohstofffonds investieren.

Außerdem sind Anlagen in einzelnen Anleihen möglich. In Schultiteln wie Anleihen, die von Ausstellern ausgegeben wurden, kann mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens investiert werden (s. hierzu Artikel 4 im Verwaltungsreglement des Verkaufsprospektes<sup>3</sup>). Darüber hinaus kann immer dann ein attraktiver Mindesttrag erzielt werden, wenn der Anteilwert bei Erwerb unter dem Garantiewert<sup>2</sup> liegt. Bei einem Erwerb oberhalb des Garantiewertes ergibt sich kein Mindesttrag.

### Historische Wertentwicklung per 31.10.2019



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2018	2017	2016
annualisiert	–	–	7,71 %	1,86 %	3,60 %	–	5,62 %	-1,48 %	0,58 %	6,71 %
absolut	-1,24 %	7,70 %	7,71 %	5,70 %	19,32 %	–	59,90 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 31.10.2014 bis 31.10.2019. 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 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.

2726-201910-003

# UniProfiAnlage (2027)

## Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

### Kommentar des Fondsmanagements<sup>4</sup>

Zeitraum: 01.06.2019 - 31.08.2019

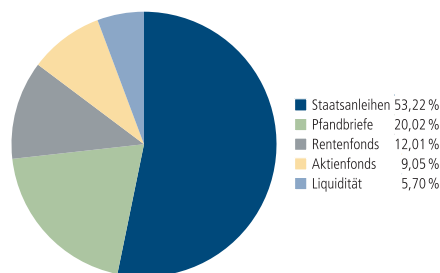
Die Kapitalmärkte konnten den von der angekündigten geldpolitischen Kehrtwende der wichtigsten Notenbanken befeuerten positiven Trend in den vergangenen drei Monaten überwiegend in etwas abgeschwächter Form fortsetzen. Die Sorgen um die Konjunktur und die handelspolitischen Spannungen setzten insbesondere den Rohstoffen zu und bremsen auch den Anstieg der Aktien. Gold und die Rentenmärkte konnten jedoch in Anbetracht der bevorstehenden geldpolitischen Lockerungen weiter zulegen.

Konjunktursorgen und die weitere Eskalation im Handelskonflikt zwischen China und den USA sorgten für eine große Nachfrage nach den als sicher geltenden Staatsanleihen aus den USA und den europäischen Kernländern. Gerade in Europa wurden Rekordtiefstände – vielfach im negativen Bereich – erzielt. Unterstützung kam auch von der Geldpolitik. Die US-Notenbank Fed senkte den Leitzins um 25 Basispunkte. In Europa kündigte die Europäische Zentralbank ein umfangreiches Maßnahmenpaket für September an, welches neben einer Leitzinsermäßigung auch eine Neuauflage der Ankaufprogramme beinhalten soll. In diesem Zusammenhang waren, trotz einer zwischenzeitlichen Regierungskrise in Italien, auch Anleihen aus den europäischen Peripherieländern stark gesucht. Während US-Schatzanweisungen in den vergangenen drei Monaten um 4,5 Prozent (JPM USA Global Bond Index) zulegen konnten, verteuerten sich Euro-Staatsanleihen (iBoxx Euro Sovereign Index) um 6,6 Prozent. Für Peripherieanleihen ging es sogar 8,3 Prozent aufwärts. Europäische Unternehmensanleihen waren etwas weniger gesucht, da sich Anleger in diesem Renten-segment noch nicht mit negativen Renditen anfreunden konnten. Dennoch ergab sich auch hier ein Plus von 3,7 Prozent.

Die globalen Aktienmärkte – gemessen am MSCI Welt-Index – gerieten zuletzt aufgrund der Zuspitzung im Handelskonflikt und dem schwachen Konjunkturbild unter Druck. Über das Berichts-quartal hinweg konnte dennoch ein Plus von 4,5 Prozent erzielt werden.

In dem weiterhin anspruchsvollen Kapitalmarktumfeld sollten nach vorne gerichtet die Konjunkturdaten wieder stärker in den Fokus rücken, während im Gegenzug die Impulse der Geldpolitik nachlassen dürften.

### Fondsstruktur<sup>5</sup>



### Größte Werte

0.50 % Deutschland v. 18(2028)	15,65 %
0.50 % Deutschland v. 16(2026)	12,80 %
3.00 % Europäische Union 11(2026)	11,00 %
4.85 % Österreich v. 09(2026)	9,89 %
0.625 % Nordea Mortgage Bk. 15(2027)	4,76 %
0.25 % Sparebk. 1 Boligkr. 16(2026)	4,05 %
0.25 % DNB Boligkredit 16 (2026)	4,04 %
UniEuroSTOXX 50	4,01 %
2.50 % Europäische Union 12(2027)	3,85 %
UniOpti4	3,62 %

### Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Erster Anteilwert	81,72 EUR
Garantierter Mindestanteilwert	100,00 EUR zum 15.07.2027
Garantieperiode	01.04.2011 - 15.07.2027
Laufzeitende	30.09.2027
Garantiegeber	Union Investment Luxembourg S.A.

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 31.10.2019

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

# UniProfiAnlage (2027)

## Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

### Fondsinformationen

WKN	A1CU2W
ISIN	LU0496184259
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.04.2011
Laufzeitende	30.09.2027
Geschäftsjahr	01.04. – 31.03.
Rücknahmepreis per 31.10.2019	130,67 EUR
Fondsvermögen per 31.10.2019	18 Mio. EUR
Ertragsverwendung	thesaurierend Ende März
Freistellungsempfehlung <sup>6</sup>	ca. EUR 0,46 pro Anteil
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Ordererteilung <sup>7</sup>	forward-pricing
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

### Konditionen

Ausgabeaufschlag	0,00 %
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,20 % p. a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 – 60,00 %. <sup>8</sup>
Laufende Kosten <sup>9</sup>	1,55 %
Sparplan	Ab 25,- Euro pro Rate möglich

### Der richtige Fonds für Sie?!

#### Die UniProfiAnlage (2027) eignet sich für Anleger, die ...

- ... ihr Kapital bis zum Garantiertermin anlegen und sich so den Garantiewert sichern möchten.
- ... mindestens einen definierten Betrag zum Garantiertermin wieder ausgezahlt bekommen möchten.
- ... eine flexible Geldanlage mit grundsätzlich bewertungstäglicher Ein- und Auszahlungsmöglichkeit suchen.

#### 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- und Rohstofffonds. Außerdem sind Anlagen in einzelnen Anleihen möglich
- Auf die festgelegte Laufzeit ausgerichtete Anlagekonzept
- Chancen durch die Anlage an aussichtsreichen Finanzmärkten
- Attraktiver Mindestertrag zum Garantiertermin<sup>11</sup>

#### Die UniProfiAnlage (2027) eignet sich nicht für Anleger, die ...

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

#### 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 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.

2726-201910-003

# UniProfiAnlage (2027)

## Mischfonds mit einem vielseitigen Anlageuniversum

- <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> Mindestanteilwert von 100 Euro (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung möglicher Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und fiktiver Erträge) zum Garantiezeitpunkt am 15.07.2027.
- <sup>3</sup> 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.
- <sup>4</sup> Die Quelle der genannten Finanzmarktdaten ist, sofern nicht anders ausgewiesen, Datastream oder Bloomberg.
- <sup>5</sup> Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- <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> Die Höhe der Partizipation ist abhängig vom Vertriebsstatus Ihrer Bank bei der Verwaltungsgesellschaft. Dieser kann sich in Abhängigkeit vom Vertriebsfolg der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe während der Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.
- <sup>9</sup> Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" fielen im letzten Geschäftsjahr 01.04.2018 - 31.03.2019 an und umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.
- <sup>10</sup> Die genauen Garantiebedingungen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.
- <sup>11</sup> Gilt für Erstanleger, bei einem Erwerb oberhalb des Garantiewertes ergibt sich kein Mindestertrag.

### 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/LU0496184259](http://www.union-investment.de/LU0496184259).

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 (2027) unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniProfiAnlage (2027) 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).