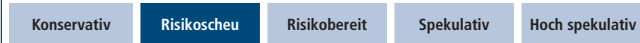


# UniProtect: Europa

## Mischfonds mit Garantie

Risikoklasse:<sup>1</sup> ■ geringes Risiko ~~■~~ mäßiges Risiko ■ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko

### Risikoprofil des typischen Anlegers



Der UniProtect: Europa ist in die Risikoklasse grün eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikoscheue Anleger, die mäßige Risiken akzeptieren.

### Empfohlener Anlagehorizont



Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 4 Jahren oder länger.

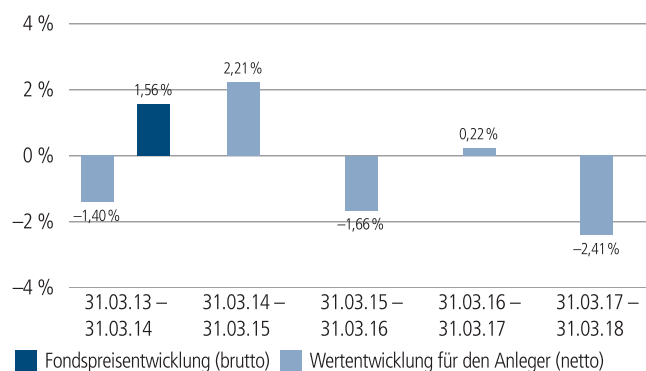
### Anlagestrategie

Bei UniProtect: Europa handelt es sich um einen Mischfonds mit Renten und Aktien aus dem Europäischen Wirtschaftsraum (EWR), der weitestgehend flexibel gemanagt wird. Der Aktienanteil kann daher variabel zwischen 0 und 100% des Portfolios gewichtet werden. Union Investment garantiert zum Ende eines jeden Geschäftsjahres einen Mindest-Anteilwert in Höhe von 95% des Anteilwertes am Ende des vergangenen Geschäftsjahres. Der garantierte Mindest-Anteilwert beträgt 108,07 EUR zum 31.03.2018.

Das Fondsmanagement des UniProtect: Europa ist im Rahmen des Absicherungskonzepts weitestgehend flexibel, was die Aufteilung des Fondsvermögens anbelangt. Im Aktienbereich konzentriert sich das Fondsmanagement vor allem auf die großen Standardwerte aus Euroland. Auch im Rentenbereich nimmt das Fondsmanagement Chancen wahr, d.h. die Laufzeit des Portfolios wird aktiv gesteuert. Grundsätzlich wird der Fonds umso stärker in chancen- und risikoreiche Anlagen investiert, um so weiter sich der Anteilwert des Fonds vom Garantiewert nach oben entfernt.

Die Ausgabe von Anteilen für diesen Fonds ist seit dem 1. November 2017 eingestellt. Anteilrückgaben sind grundsätzlich weiterhin bewertungstäglich möglich.

### Historische Wertentwicklung per 31.03.2018



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2017	2016	2015
annualisiert	–	–	–2,41 %	–1,29 %	–0,03 %	–0,32 %	0,71 %	–0,74 %	–0,55 %	1,32 %
absolut	–0,95 %	–1,52 %	–2,41 %	–3,81 %	–0,15 %	–3,13 %	11,03 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 31.03.2013 bis 31.03.2018. 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 3,0 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.

4428-201803-001

# UniProtect: Europa

## Mischfonds mit Garantie

### Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Garantierter Mindestanteilwert	108,07 EUR zum 31.03.2018
Garantiegeber	Union Investment Luxembourg S.A.
Ø Rendite <sup>5</sup>	0,00 %

### Fondsinformationen

WKN	260250
ISIN	LU0165183871
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	13.06.2003
Geschäftsjahr	01.04. – 31.03.
Rücknahmepreis per 31.03.2018	111,03 EUR
Fondsvermögen per 31.03.2018	12 Mio. EUR
Ertragsverwendung	thesaurierend Ende März
Steuerpflichtiger Ertrag	1,25 EUR (für das Geschäftsjahr 2016/2017)
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Ordererteilung <sup>6</sup>	forward-pricing
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

### Konditionen

Ausgabeaufschlag <sup>7</sup>	3,00 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 – 100,00 %. <sup>8</sup>
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,50 % p. a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 – 35,00 %. <sup>8</sup>
Laufende Kosten <sup>9</sup>	1,71 %

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4428-201803-001

# UniProtect: Europa

## Mischfonds mit Garantie

### Der richtige Fonds für Sie?!

#### Der Fonds eignet sich, wenn Sie ...

- ...für die mittel- bis langfristige Anlage die Chancen der Aktien- und Rentenmärkte durch einen Mischfonds nutzen möchten.
- ...nach einer Anlage mit regelmäßig erneuerter Garantie suchen.
- ...mäßige Wertschwankungen akzeptieren.

#### Die Chancen im Einzelnen:

- Professionelles, sehr flexibles Management des Mischfonds.
- Regelmäßig erneuerte Mindestanteilwertgarantie zum folgenden Geschäftsjahresende.
- Ertragschancen der Aktien- und Rentenmärkte im Europäischen Wirtschaftsraum (EWR).

#### Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ...keinerlei Kursrisiken akzeptieren können.
- ...mit der Fondsanlage selbst gezielt auf Markttrends setzen wollen.
- ...jederzeit voll an den Aktienmärkten partizipieren wollen und dafür auch bereit sind, das volle Risiko zu tragen.
- ...Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.

#### Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko.
- Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/ -unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.
- Während der Laufzeit kann der Mindestanteilwert unterschritten werden.
- Ausfallmöglichkeit des Garantiegebers.
- Erhöhte Kursschwankungen durch Konzentration des Risikos auf spezifische Länder und Regionen (politische und wirtschaftliche Einflüsse) möglich.
- Der Fondsanteilswert weist aufgrund der Zusammensetzung des Fonds (z.B. Derivate) und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken (z.B. Hebelwirkung) ein erhöhtes Kurschwankungsrisiko auf.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4428-201803-001

# UniProtect: Europa

## Mischfonds mit Garantie

- <sup>1</sup> 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.
- <sup>2</sup> Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- <sup>3</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. Bei Instrumenten mit vorzeitigem Kündigungsrecht wird die geschätzte wirtschaftliche Restlaufzeit ausgewiesen.
- <sup>4</sup> Die durchschnittliche Zinsbindungsdauer bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich.
- <sup>5</sup> 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 Prozent 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.
- <sup>6</sup> Bei Ordererteilung am Tag (T) bis 16 Uhr wird der Auftrag mit dem Fondspreis des nächsten Bewertungstages (T+1) abgerechnet.
- <sup>7</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>8</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 Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.
- <sup>9</sup> Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" fielen im letzten Geschäftsjahr 01.04.2017 - 31.03.2018 an und umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

### 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/LU0165183871](http://www.union-investment.de/LU0165183871).

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 UniProtect: Europa unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniProtect: Europa besteuert werden.

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 vereinbar 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).