

UniGarant80: Dynamik

Garantiefonds mit globaler Multi-Asset Strategie

Risikoklasse:¹ ■ geringes Risiko ■ mäßiges Risiko ✗ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

Konservativ Risikoscheu **Risikobereit** Spekulativ Hoch spekulativ

Der UniGarant80: Dynamik ist in die Risikoklasse gelb eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikobereite Anleger, die erhöhte Risiken akzeptieren.

Empfohlener Anlagehorizont



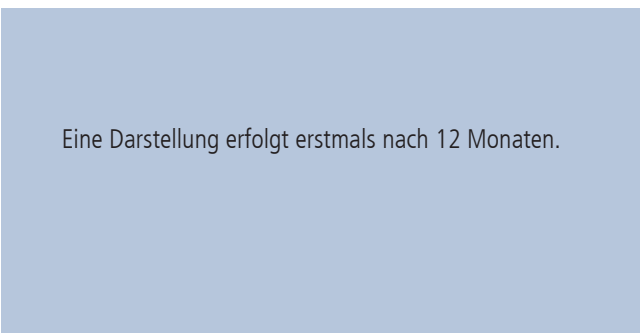
Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 5 Jahren oder länger.

Anlagestrategie

UniGarant80: Dynamik verfolgt eine Multi-Asset Strategie und beinhaltet eine Garantie auf monatlicher Basis. In diesem Zusammenhang garantiert die Union Investment Luxemburg S.A. jeweils zum Monatsende einen achtzigprozentigen Kapitalerhalt bezogen auf den ermittelten Anteilwert zum Ende des vorangegangenen Monats unter Anrechnung von etwaigen Ausschüttungen oder Steuerabzügen während des Monats sowie des "fiktiven Ertrags". Der "fiktive Ertrag" ist der theoretische Zinsertrag zuzüglich Zins- und Zinseszins, der sich für jeden Betrag einer Ausschüttung bzw. eines Steuerabzugs ergibt, wenn ihm zum Ausschüttungs- bzw. Abzugstermin der 1-Monats-EURIBOR zugrunde gelegt wird. Dieser Prozess wiederholt sich zeitlich unbegrenzt für die weiteren Monate.

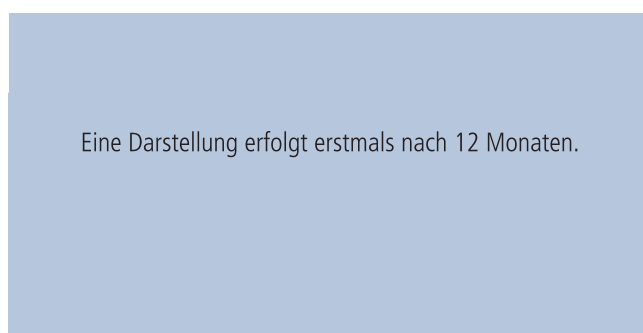
UniGarant80: Dynamik kann das Fondsvermögen beispielsweise neben Aktien, aktienähnlichen Wertpapieren auch in Zertifikate und börsengehandelte Indexfonds sowie fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere investieren. Die vorgenannten Wertpapiere können auch aus dem hochverzinslichen Segment stammen sowie von Emittenten aus Schwellen- bzw. Entwicklungsländern begeben werden. Ebenso können bis zu 100 Prozent des Netto-Fondsvermögens in Bankguthaben und/oder Geldmarktinstrumente angelegt werden. UniGarant80: Dynamik wird derzeit ausschließlich in dem Produkt "R+V-Direktversicherung UniRendite" der R+V Lebensversicherung AG eingesetzt.

Historische Wertentwicklung per 31.01.2019



Eine Darstellung erfolgt erstmals nach 12 Monaten.

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



Eine Darstellung erfolgt erstmals nach 12 Monaten.

Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2018	2017	2016
annualisiert	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
absolut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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.

5884-201901-001

UniGarant80: Dynamik

Garantiefonds mit globaler Multi-Asset Strategie

Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Erster Anteilwert	100,00 EUR
Garantierter Mindestanteilwert	84,18 EUR zum 28.02.2019 (Stand: 01.02.2019)
Garantieperiode	01.02.2019 - 28.02.2019
Garantiegeber	Union Investment Luxembourg S.A.
∅ Restlaufzeit ⁴	6 Jahre / 8 Monate
∅ Zinsbindungsdauer ⁵	4 Jahre
∅ Rendite ⁶	2,01 %

Fondsstruktur

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach Auflegung des Fonds zum Monatsultimo

Fondsinformationen

WKN	A2N9GU
ISIN	LU1910944500
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.01.2019
Geschäftsjahr	01.04. – 31.03.
Rücknahmepreis per 31.01.2019	105,23 EUR
Fondsvermögen per 31.01.2019	11 Mio. EUR
Ertragsverwendung	thesaurierend Ende März
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Ordererteilung ⁷	forward-pricing
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

Renten nach Ländern

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach Auflegung des Fonds zum Monatsultimo

Konditionen

Ausgabeaufschlag	0,00 %
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,30 % p. a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 – 60,00 %. ⁸
Laufende Kosten ⁹	1,75 %

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

5884-201901-001

UniGarant80: Dynamik

Garantiefonds mit globaler Multi-Asset Strategie

Der richtige Fonds für Sie?!

Der Fonds eignet sich, wenn Sie ...

- ...mittel- bis langfristig die Chancen in weltweite Anlagen im Rahmen eines Garantiekonzepts mit einer Multi-Asset Strategie nutzen möchten
- ...nach einer Anlage mit Garantieverprechen suchen
- ...innerhalb der Garantieperioden erhöhte Wertschwankungen akzeptieren

Die Chancen im Einzelnen:

- Garantierter Anteilwert am letzten Bewertungstag eines Monats mindestens in Höhe von 80 Prozent des Anteilwertes zum Ende des vorangegangenen Monats (ohne Berücksichtigung möglicher Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und fiktiver Erträge) durch die Union Investment Luxemburg S.A. zum Garantiezeitpunkt. Egal, wann und zu welchem Preis Sie eingestiegen sind und wie sich die Märkte entwickeln
- Aktives Management sorgt für die Nutzung von Ertragschancen durch diversifizierte Anlagenklassen im Rahmen des Anlagekonzepts
- Breite Streuung des Anlagekapitals über Direktinvestments, ausgewählte Zielfonds und innerhalb der Zielfonds in eine Vielzahl von Einzelwerten
- Ertragschancen durch die Anlage in aussichtsreichen Finanzmärkten
- Das Vermögensmanagement im Investmentfonds wird als Sondervermögen behandelt, d.h. im Fall einer Insolvenz der Investmentgesellschaft oder der Depotbank geht das Fondsvermögen nicht in die Konkursmasse ein, sondern bleibt eigenständig erhalten

Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ...während der Garantieperiode keine erhöhten Wertschwankungen akzeptieren möchten
- ...Kapitalmarktchancen selbst aktiv wahrnehmen möchten
- ...Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten

Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko
- Risiko des Anteilwertrückgangs wegen Zahlungsverzug / -unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner
- Wechselkursrisiko
- Vor Erreichen des Garantieterrmins 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
- Konzentration des Risikos auf einen bzw. wenige Emittenten
- Der Fondsanteilwert weist aufgrund der Zusammensetzung des Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken ein erhöhtes Kursschwankungsrisiko auf

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

5884-201901-001

UniGarant80: Dynamik

Garantiefonds mit globaler Multi-Asset Strategie

- ¹ 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.
- ² Die Quelle der genannten Finanzmarktdaten ist, sofern nicht anders ausgewiesen, Datastream oder Bloomberg.
- ³ Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- ⁴ 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.
- ⁵ Die durchschnittliche Zinsbindungsdauer bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich.
- ⁶ 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.
- ⁷ Bei Ordererteilung am Tag (T) bis 16 Uhr wird der Auftrag mit dem Fondspreis des nächsten Bewertungstages (T+1) abgerechnet.
- ⁸ 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.
- ⁹ Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Aufgrund der Auflegung des Fonds zum 02.01.2019 handelt es sich bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten um eine Kosten-schätzung.

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/LU1910944500.

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 UniGarant80: Dynamik unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniGarant80: Dynamik besteuert werden.

Seit 01.01.2018 sind nach § 16 Investmentsteuergesetz (InvStG) Investorerträge 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 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, www.union-investment.de.