

UniGarantTop: Europa II

Garantiefonds mit Höchstwertgarantie



Risikoklasse¹

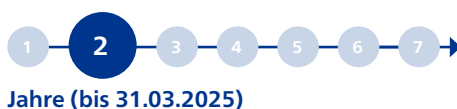
● geringes Risiko
 ✓ **mäßiges Risiko**
● erhöhtes Risiko
 ● hohes Risiko
 ● sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



Empfohlener Anlagehorizont



Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird in auf Euro lautende Renten und Aktien aus Europa angelegt. Darüber hinaus wird unter anderem in staatsgarantierte Bankanleihen, Pfandbriefe und ähnlich gedeckte europäische Anleihen investiert. Der Fonds wird im Rahmen seines Garantiekonzepts flexibel verwaltet. Er hat eine unbegrenzte Laufzeit und ist auf rollierende 5-jährige Garantieperioden ausgerichtet. Die aktuelle Garantieperiode des Fonds endet am 31.03.2025. Sofern der Anteilwert des Fonds an einem monatlichen Stichtag (dem 4. Bewertungstag) einen neuen Höchststand im Vergleich mit vorangegangenen Stichtagen verzeichnet, wird der garantierte Mindestanteilwert auf diesen neuen Höchststand angehoben. Die Ausgabe von Anteilen für diesen Fonds ist eingestellt.

Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Die Zusammenstellung des Portfolios orientiert sich an einem Wertsicherungsmodell zur Erreichung bzw. dem Übertreffen des Garantieziels. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktiv von den Ergebnissen dieses Modells abweichen.

Fondsinformationen

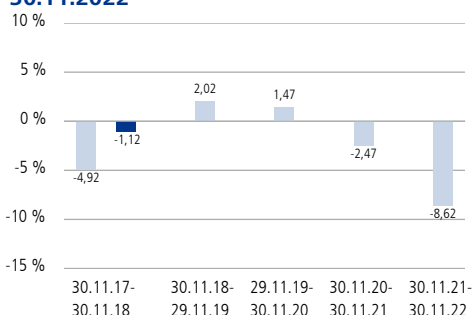
| Stammdaten | |
|-------------------------|---|
| WKN | A0D8Y0 |
| ISIN | LU0214294224 |
| Fondstyp | OGAW-Sondervermögen |
| Fondswährung | EUR |
| Auflegungsdatum | 01.04.2005 |
| Geschäftsjahr | 01.04. - 31.03. |
| Verfügbarkeit | Grundsätzlich bewertungstäglich |
| Preisfeststellung | Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot) |
| Verwaltungsgesellschaft | Union Investment Luxembourg S.A. |

| Aktuelle Daten per 30.11.2022 | |
|-------------------------------|----------------|
| Rücknahmepreis | 106,65 EUR |
| Fondsvermögen | 33,53 Mio. EUR |

| Steuer- und Ertragsdaten | |
|--------------------------|----------------------------------|
| Ertragsverwendung | Thesaurierend |
| Freistellungsempfehlung | 0,00 EUR pro Anteil (Schätzwert) |

| Konditionen ² | |
|-------------------------------|--|
| Ausgabeaufschlag ³ | 4,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ⁴ |
| Verwaltungsvergütung | Zurzeit 1,00 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ⁴ |
| Laufende Kosten ⁵ | 1,18 % (Geschäftsjahr 2021/2022) |
| Rücknahmeabschlag | Maximal 2,00 % (derzeit 0,00 %) |

Historische Wertentwicklung per 30.11.2022



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ Wertentwicklung (brutto)
 ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto)

| Zeitraum | Monat | Seit Jahresbeginn | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflegung | 2021 | 2020 | 2019 |
|-----------------|-------|-------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|-------|------|------|
| Pro Jahr (in %) | - | - | -8,62 | -3,29 | -1,82 | -1,07 | 0,36 | -2,79 | 1,17 | 2,04 |
| Absolut (in %) | 0,26 | -8,15 | -8,62 | -9,57 | -8,78 | -10,21 | 6,65 | - | - | - |

Abbildungszeitraum 30.11.2017 bis 30.11.2022. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 4,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt. Am 01.10.2014 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert.

UniGarantTop: Europa II

Garantiefonds mit Höchstwertgarantie



Fondsstruktur nach Ländern

| | |
|---------------|---------|
| ■ Deutschland | 43,75 % |
| ■ Europa | 22,61 % |
| ■ Norwegen | 11,30 % |
| ■ Frankreich | 11,24 % |
| ■ Luxemburg | 8,14 % |
| ■ Schweden | 5,57 % |



■ ≥ 50 % ■ ≥ 10 bis < 50 % ■ < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen

| | |
|---------------------------|----------|
| Rentenorientierte Anlagen | 102,60 % |
| Liquidität | -2,60 % |

Besonderheiten des Anlagekonzeptes

| | |
|--------------------------------|---|
| Erster Anteilwert | 100,00 EUR |
| Garantierter Mindestanteilwert | 119,10 EUR zum 31.03.2025 (Stand: 31.03.2020) |
| Garantierter Höchstwert | 119,99 EUR zum 31.03.2025 (Stand: 05.11.2020) |
| Garantiegeber | Union Investment Luxembourg S.A. |

Kennzahlen

| | | | |
|------------------------------------|--------------------|--------------------------|--------|
| Ø-Restlaufzeit ^e : | 2 Jahre / 8 Monate | Ø-Rendite ^g : | 2,72 % |
| Ø-Zinsbindungsdauer ^f : | 2 Jahre / 7 Monate | | |

Die Chancen im Einzelnen

- Mittelbare Teilnahme an den Ertragschancen der Finanz- und Kapitalmärkte bei gleichzeitiger Kapitalgarantie
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Garantie des Mindestanteilwertes zum Garantietermen
- Gewinnsicherung durch Garantie von zwischenzeitlich erreichten Höchstständen
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Länder und Regionen
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rückgabe von Fondsanteilen

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Keine Garantie bei Veräußerung vor Garantietermen sowie Ausfallrisiko des Garantiegebers
- Ersetzung Wertsicherungsperiode wegen Höchststandsicherung
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Länder und Regionen
- Illiquidität von Vermögensgegenständen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund des Einsatzes bestimmter Techniken (zum Beispiel Derivate)

UniGarantTop: Europa II

Garantiefonds mit Höchstwertgarantie



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ³ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁴ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁵ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁶ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁷ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁸ 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 % 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.

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, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf www.union-investment.de/LU0214294224 erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und die wesentlichen Anlegerinformationen des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf www.union-investment.de/beschwerde. Union Investment Luxembourg S.A. kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilsklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniGarantTop: Europa II unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniGarantTop: Europa II besteuert werden. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Soweit nicht anderweitig angegeben, ist die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt.

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.

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6060
Telefax 069 58998-9000
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de