

UniGarantExtra: Deutschland (2019)

Garantiefonds

Risikoklasse:¹ ■ geringes Risiko ✗ mäßiges Risiko ■ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko
 Indikator wAI:¹ ■ bis 2 ✗ bis 4 ■ bis 6 ■ bis 7

Profil des typischen Anlegers

Konservativ Risikoscheu Risikobereit Spekulativ Hoch spekulativ

Der UniGarantExtra: Deutschland (2019) ist in die Risikoklasse grün eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikoscheue Anleger, die mäßige Risiken akzeptieren.

Haltedauerempfehlung

Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vorzeitig vor dem 22. März 2019 aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird so investiert, dass dem Anleger einerseits die Mindestanteilwertgarantie von 100,00 Euro (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung von möglichen Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzügen und fiktiven Erträgen, genaue Garantiebedingungen siehe Verkaufsprospekt) zum Laufzeitende am 22.03.2019 gewährleistet werden kann. Andererseits können Anleger mittelbar von der durchschnittlichen Entwicklung (Quartalswerte) beispielsweise eines risikoreduzierten Index auf deutsche Aktienwerte profitieren. Dabei soll der höchste ermittelte positive Durchschnittswert zum Laufzeitende abgesichert werden. Die Höchststandabsicherung ist jedoch nicht Teil der Garantie. Die Schwankungsbreite des Index ist auf einen Maximalwert beschränkt. Dazu schichtet der Index bei höheren Schwankungen aus dem Aktien- in den Geldmarkt um. Bei niedrigeren Schwankungen erhöht der Index die Aktienquote auf bspw. bis zu 150%. In welchem Maße und bis zu welcher Höhe Sie zum Laufzeitende beteiligt sind, steht erst bei Auflegung des Fonds fest. Es ist beabsichtigt, dass der Fonds in Rentenpapiere und strukturierte Finanzinstrumente investiert. Aufgrund der auf das Laufzeitende ausgerichteten Garantie ist es empfehlenswert, auch den zeitlichen Horizont auf das Laufzeitende des Fonds am 22.03.2019 auszurichten. Der Fonds wird am 30. März 2012 aufgelegt. In Abhängigkeit von den Marktverhältnissen kann die Zeichnungsfrist verlängert und folglich der Auflegungstermin verschoben werden. Nähere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Fondsstruktur

Für eine Darstellung sind nicht genügend Daten vorhanden.

Historische Wertentwicklung per 30. November 2011

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach 1 Monat.

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. In der Netto-Wertentwicklung wird ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 4,0 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z. B. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen.

Historische Wertentwicklung per 30. November 2011

Zeitraum	annualisiert	absolut
Monat	–	–
seit Jahresbeginn	–	–
1 Jahr	–	–
3 Jahre	–	–
5 Jahre	–	–
10 Jahre	–	–
seit Auflegung	–	–
Kalenderjahr 2010	–	–
Kalenderjahr 2009	–	–
Kalenderjahr 2008	–	–

Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsbeziehung gesamt. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

UniGarantExtra: Deutschland (2019)

Garantiefonds

Stand: 30. November 2011

Rücknahmepreis ² in EUR	-
Fondsvermögen in Mio. EUR	-

Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach 4 Monaten.

Die Grafik zur Wertentwicklung basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode. Die Grafik veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

UniGarantExtra: Deutschland (2019)

Fondsfarbe ¹ :	grün
WKN / ISIN:	A1JPKL / LU0707763248
Auflegungsdatum ³ :	30. März 2012
Zeichnungsfrist ³ :	16. Januar bis 27. März 2012
Geschäftsjahr:	1. Oktober - 30. September
Ausgabeaufschlag ⁴ :	4,0 % vom Anteilwert. Von dem Ausgabeaufschlag erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft einmalig 90% bis 100 %.
Gebühr für vorzeitige Rückgabe ² :	2,0% des Anteilwertes
Verwaltungsvergütung ^{4, 5} :	zzt. 0,80 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft 25% bis 35 %.
Gesamtkostenquote (TER) ⁶ :	-
Fondauflösung:	22. März 2019
Fondswährung:	EUR
Verfügbarkeit:	grundsätzlich bewertungstäglich
Möglichkeiten der Fondsverwahrung:	UnionDepot / UnionEuroDepot / Bankdepot
Ertragsverwendung:	thesaurierend per Ende September
Depotbank:	DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg
Fondsgesellschaft:	Union Investment Luxembourg S.A.
Garantiegeber:	Union Investment Luxembourg S.A.

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 Finanz-Gruppe 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. Unabhängig von dieser Risikoklassifizierung wird in den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ein gesetzlich vorgeschriebener Risikoindikator ausgewiesen. Dieser beruht auf einer Volatilitätsbetrachtung (Messung der Fondpreisschwankungen). Der UniGarantExtra: Deutschland (2019) hat üblicherweise einen Risikoindikator von bis zu 4 in den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI). Beide Systeme sind nicht identisch und können somit nicht direkt miteinander verglichen werden. Ausführliche Informationen zur Risikoklasse entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

² Im Rücknahmepreis des Fonds ist die Gebühr für eine vorzeitige Rückgabe bereits berücksichtigt.

³ In Abhängigkeit von den Marktverhältnissen kann die Zeichnungsfrist verlängert und folglich der Auflegungstermin verschoben werden. Nähere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

⁴ In Abhängigkeit vom Vertriebsserfolg der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe kann sich der Vertriebsstatus der Bank während der Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.

⁵ Bei der Berechnung der Wertentwicklung des Fonds berücksichtigt.

⁶ Die Gesamtkostenquote eines Fonds (TER) ist in den Wohlverhaltensregeln des BVI geregelt. Sie drückt die Summe der Kosten und Gebühren eines Fonds als Prozentsatz des durchschnittlichen Fondsvolumens innerhalb des jeweils letzten Geschäftsjahres aus.

UniGarantExtra: Deutschland (2019)

Garantiefonds

Der richtige Fonds für Sie?!



Der Fonds eignet sich, wenn Sie ...

- ... von der durchschnittlichen Entwicklung (Quartalswerte) beispielsweise eines risikoreduzierten Index auf deutsche Aktienwerte indirekt profitieren möchten.
- ... nach einer Anlage mit begrenztem Risiko durch eine Garantie zum Laufzeitende suchen. Union Investment Luxembourg S.A. garantiert Ihnen für den UniGarantExtra: Deutschland (2019) zum Laufzeitende am 22. März 2019 einen Mindestanteilwert von 100,- Euro, d.h. in Höhe des ersten Anteilwertes bei Auflegung (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung von möglichen Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzügen und fiktiven Erträgen). Die genauen Garantiebedingungen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.
- ... Ihr Kapital mit einem klaren Anlagehorizont bis zum 22. März 2019 anlegen möchten.
- ... mäßige Risiken während der Laufzeit akzeptieren können.



Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... jederzeit voll an der absoluten Wertentwicklung des deutschen Aktienmarktes partizipieren möchten.
- ... während der Laufzeit des Fonds keine mäßigen Risiken akzeptieren möchten.
- ... mit der Fondsanlage selbst gezielt auf Markttrends setzen möchten.
- ... Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.



Die Chancen im Einzelnen:

- Von den Zukunftsaussichten deutscher Aktienwerte mittelbar profitieren.
- Der höchste ermittelte Durchschnittswert soll zum Laufzeitende abgesichert werden. Die Absicherung ist nicht Teil der Garantie.
- Kapitalschutz zum Ende der Laufzeit. Das heißt, Sie erhalten den ersten Anteilwert von 100,00 Euro zum Laufzeitende zurück. Union Investment Luxembourg S.A. garantiert Ihnen für den UniGarantExtra: Deutschland (2019) zum Laufzeitende am 22. März 2019 einen Mindestanteilwert von 100,- Euro, d.h. in Höhe des ersten Anteilwertes bei Auflegung (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung von möglichen Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzügen und fiktiven Erträgen). Die genauen Garantiebedingungen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.
- Flexibilität durch eine überschaubare Laufzeit von knapp sieben Jahren. Fondsanteile können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden.
- Professionelles Fondsmanagement.



Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko.⁷
- Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.⁷
- Erhöhte Kursschwankungen durch Konzentration des Risikos auf spezifische Länder und Regionen (politische und wirtschaftliche Einflüsse) möglich.⁷
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rücknahme von Fondsanteilen. Befristete Rücknahmeaussetzung im Ausnahmefall möglich. Möglichkeit eingeschränkter bzw. fehlender Handelbarkeit von Anlagen im Fonds, die auch zu erhöhten Kursschwankungen führen kann.
- Ausfallmöglichkeit des Garantiegebers.
- Vor Erreichen des Garantieterrmins kann der Mindestanteilwert unterschritten werden. Bei Veräußerung vor diesem Zeitpunkt besteht keine Garantie.

⁷ Diese Risiken werden durch die Mindestanteilwertgarantie von 100,- Euro zum Laufzeitende begrenzt.

UniGarantExtra: Deutschland (2019)

Garantiefonds

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. Der Verkaufsprospekt enthält auch die für das Rechtsverhältnis der Kapitalanlagegesellschaft zu dem Anleger allein maßgeblichen Vertragsbedingungen. Der Verkaufsprospekt, die Vertragsbedingungen, die wesentlichen Anlegerinformationen und der letzte veröffentlichte Jahres- und Halbjahresbericht können kostenlos in deutscher Sprache von der Union Investment Luxembourg S.A., 308, route d'Esch, L-1471 Luxemburg und über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit bezogen werden. Über diese Kontaktmöglichkeit sind auch Informationen zur Wohlverhaltensrichtlinie des BVI erhältlich.

Die Grafiken und Angaben von Wertentwicklungen veranschaulichen die Entwicklung in der Vergangenheit. Vergangenheitsbezogene Informationen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen.

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.

Diese Produktinformation wurde von der Union Investment Luxembourg S.A. mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Union Investment übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieser Produktinformation oder seiner Inhalte entstehen.

Kontaktmöglichkeit: Union Investment Privatfonds GmbH, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt am Main, Telefon 069 58998-6060, Telefax 069 58998-9000, service@union-investment.de, www.union-investment.de.

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

UniGarantExtra: Deutschland (2019)

Der UniGarantExtra: Deutschland (2019) ist ein Sondervermögen.

WKN / ISIN: A1JPKL / LU0707763248

Der Fonds wird von der Union Investment Luxembourg S.A., Luxemburg, verwaltet. Die Union Investment Luxembourg S.A. ist als Teil der Union Investment Gruppe der genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken angeschlossen.

Ziele und Anlagepolitik

Beim UniGarantExtra: Deutschland (2019) handelt es sich um einen Garantiefonds mit begrenzter Laufzeit, die am 22. März 2019 endet. Für diesen Fonds garantiert Union Investment Luxembourg S.A. den Anlegern zum Laufzeitende einerseits einen Mindestanteilwert von 100,00 Euro (abzüglich Ausschüttungen, Steuerabzügen und deren fiktivem Ertrag, genaue Garantiebedingungen siehe Verkaufsprospekt). Andererseits können Anleger mittelbar von der durchschnittlichen Entwicklung (Quartalswerte) des Deutschen Aktienmarktes profitieren. Das Fondsvermögen wird innerhalb der zulässigen Vermögensgegenstände (beispielsweise Anleihen von Staaten, Bundesländern oder Supranationalen Institutionen, Indexzertifikate, Swaps und Optionen/Optionsscheine) so investiert, dass dem Anleger die Mindestanteilwertgarantie von 100,00 Euro zum Laufzeitende gewährleistet werden kann. Um von den Aktienmarktentwicklungen zu profitieren, wird mittelbar beispielsweise in den Aktienindex Deutschland RC-10% investiert, so dass der Fonds von der durchschnittlichen (Quartalswerte) Entwicklung des Aktienindex Deutschland RC-10% profitieren kann (Durchschnittswert). Dabei soll der höchste ermittelte, positive Durchschnittswert zum Laufzeitende abgesichert werden. Die Höchststandabsicherung ist jedoch nicht Teil der Garantie. Das Maß und die Höhe der Beteiligung am Index zum Laufzeitende stehen erst bei Auflegung des Fonds fest. Beim Aktienindex Deutschland RC-10% handelt es sich um einen risikoadjustierten Index. Das heißt, die Schwankungsbreite des Index ist auf den Maximalwert von 10 Prozent beschränkt. Dazu schichtet der Index bei höheren Schwankungen aus dem Aktien- in den Geldmarkt um. Bei niedrigeren Schwankungen erhöht der Index die Aktienquote auf bis zu 150 Prozent. Die Höhe des Anteilwerts des Fonds zum Laufzeitende hängt maßgeblich davon ab, wie sich der den Aktienindex Deutschland RC-10% während der Laufzeit entwickelt. In Erfüllung der von der Union Investment Luxembourg S.A. ausgesprochenen Garantie wird die Verwaltungsgesellschaft falls erforderlich durch eine Zahlung aus eigenen Mitteln in das Fondsvermögen sicherstellen, dass der Anteilwert zum Laufzeitende mindestens dem Mindestanteilwert entspricht. Die Erfüllung der Garantie kann damit von der Solvenz der Verwaltungsgesellschaft abhängig sein.

Die Erträge des Fonds werden thesauriert.

Die Anleger können grundsätzlich bewertungstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen.

Empfehlung: Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vorzeitig vor dem 22. März 2019 aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Rendite

Geringeres Risiko

<<<

Typischerweise höhere Rendite

Höheres Risiko

>>>

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch eine Einstufung in die Kategorie 1 stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Fonds ist in Kategorie 3 eingestuft, weil sein Wertschwankungsverhalten mäßig ist und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko mäßig sein kann.

Folgende Risiken beeinflussen die Einstufung nicht unmittelbar, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

Kreditrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Schuldtitel an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

Operationelle Risiken: Es besteht die Gefahr von Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren und Systemen, Menschen oder infolge externer Ereignisse eintreten. Auch neue oder geänderte rechtliche Rahmenbedingungen können den Fonds beeinträchtigen.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken findet sich in den Abschnitten „Allgemeine Risikohinweise“, „Risiko- und Ertragsprofil des Fonds“ sowie ggf. „Besondere Hinweise“ des Verkaufsprospekts.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeaufschlag:	4,00 %
Rücknahmeabschlag:	2,00 %

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem Anlagebetrag vor der Anlage bzw. Rückgabebetrag vor der Auszahlung abgezogen werden darf.

Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten:	1,00 %
-------------------------	--------

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

An die Wertentwicklung gebundene Gebühren:	Keine
---	-------

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten werden die Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb und die Vermarktung der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Der hier angegebene Ausgabeaufschlag und Rücknahmeabschlag sind Höchstbeträge. Im Einzelfall können sie geringer ausfallen. Den tatsächlich für einen Anleger geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Fondsanteile erfragen oder der Kaufabrechnung entnehmen.

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung. Die Angabe der bisherigen laufenden Kosten war wegen der Auflegung des Fonds am 30. März 2012 nicht sinnvoll. Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten.

Frühere Wertentwicklung



Die frühere Wertentwicklung ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags und Rücknahmeabschlags berücksichtigt.

Der Fonds wird am 30. März 2012 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

Aufgrund der Fondsauflegung am 30. März 2012 können keine Angaben zur Wertentwicklung eines vollständigen Kalenderjahrs gemacht werden.

Praktische Informationen

Depotbank des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg.

Den Verkaufsprospekt, das Verwaltungs- und Sonderreglement und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie weitere Informationen zum Fonds finden Sie in deutscher Sprache auf unserer Homepage privatkunden.union-investment.de Rubrik „Fonds & Depots“. Diese Unterlagen können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die im Verkaufsprospekt im Abschnitt „Vertriebs- und Zahlstellen“ angegebenen Vertriebsstellen erhalten. Die Ausgabe- und Rücknahmepreise des Fonds erhalten Sie bei der Depotbank. Darüber hinaus werden diese regelmäßig auf unserer Homepage privatkunden.union-investment.de Rubrik „Fonds & Depots“ veröffentlicht. Weitere praktische Informationen zum Fonds sind bei der Union Investment Luxembourg S.A. erhältlich.

Der Fonds unterliegt den luxemburgischen Steuervorschriften. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Die Union Investment Luxembourg S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospektes vereinbar ist.

Dieser Fonds und die Union Investment Luxembourg S.A. sind in Luxemburg zugelassen und werden durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 15. Dezember 2011.