

UniRak Nachhaltig Konservativ A

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Anleihen und Aktien



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



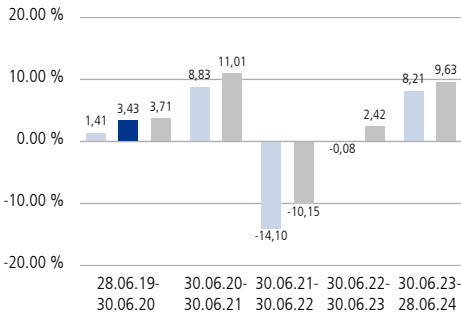
Empfohlener Anlagehorizont



Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird zu mindestens 30 Prozent in Staatsanleihen aus der Eurozone und in Rentenpapiere vorwiegend europäischer Emittenten sowie zu mindestens 25 Prozent in weltweite Aktien angelegt. Die nicht auf Euro lautenden beziehungsweise nicht währungsgesicherten Vermögenswerte, dürfen bis zu 30 Prozent des Fondsvermögens betragen. Darüber hinaus unterliegen die Aktien und Anleihen einem nachhaltigen Anforderungskatalog. Hierbei erfolgt im ersten Schritt die Beachtung der Ausschlussregeln. So werden die Unternehmen, die beispielsweise Kinderarbeit zulassen ausgeschlossen. Im zweiten Schritt werden mögliche Anlagen einer eingehenden Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Hier werden die vergangenen, gegenwärtigen und angekündigten Nachhaltigkeitsaktivitäten von Unternehmen auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes und/oder eines Transformationsansatzes analysiert und bewertet. Im dritten Schritt prüft das Fondsmanagement dann, anhand des verbleibenden nachhaltigen Anlageuniversums, ob die Anlage nachhaltigen und wirtschaftlichen Anforderungen genügt und ein positiver Nutzen für den Fonds zu erwarten ist. Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätigt. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab², wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

Historische Wertentwicklung per 28.06.2024³



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn			1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung		
Annualisiert	-	-	-	-	8,21	-2,44	0,89	-	-	-	2,07
Kumuliert	0,90	4,19			8,21	-7,13	4,54	-	-	-	15,39
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
Kalenderjahr	7,91	-19,00	4,82	5,27	14,68	-2,73	-	-	-	-	
Vergleichsmaßstab	11,59	-16,16	7,78	6,37	14,59	-1,03	-	-	-	-	

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2DMWY
ISIN	LU1572731245
Anteilklasse	des UniRak Nachhaltig Konservativ
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	05.07.2017
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI ⁴	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 28.06.2024	
Rücknahmepreis	108,22 EUR
Fondsvermögen	2.679,75 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	1,69 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024)
Teilfreistellung ⁵	15,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	1,44 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag ⁶	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 100,00 % ⁷
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,90 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 35,00 % ⁷
Laufende Kosten ⁸	1,4 % p.a.
Erfolgsbonus	Ihre Bank kann einmalig von Union Investment für im Jahr 2024 vermittelte Fondssparverträge mit einem monatlichen Ansparbetrag bis 4.000 Euro eine Provision in Höhe von bis zu 1,24 % des 12-Monats-Sparvolumens oder für im Jahr 2024 vermittelte Fondsanteile der Union Investment eine Provision in Höhe von bis zu 0,88 % des Volumens erhalten, wenn die jeweils mit Union Investment geplanten Absatzziele erreicht wurden, was in der Vergangenheit regelmäßig der Fall war.

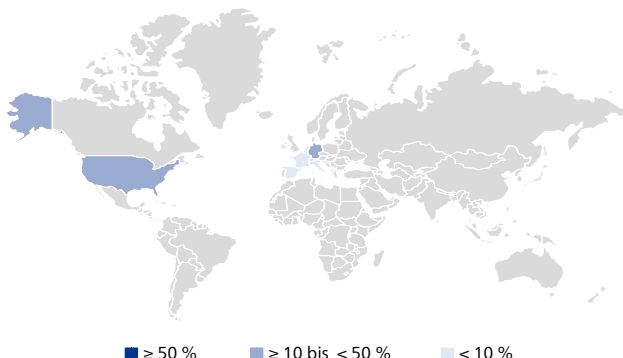
UniRak Nachhaltig Konservativ A

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Anleihen und Aktien

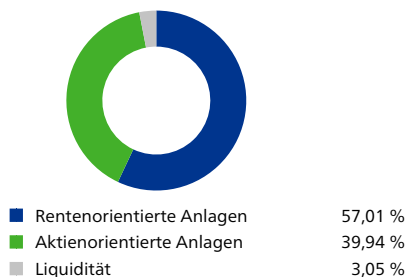


Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	26,97 %
Deutschland	13,59 %
Italien	7,10 %
Frankreich	6,34 %
Belgien	6,10 %
Europa	6,01 %
Spanien	5,71 %
Niederlande	4,74 %
Irland	3,61 %
Japan	2,21 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Währungen⁹

Euro	US-Dollar	Japanische Yen
77,12 %	21,20 %	1,46 %
Kanadische Dollar	Singapur-Dollar	Schweizer Franken
0,37 %	0,27 %	0,04 %
Britische Pfund	Schwedische Kronen	
-0,09 %	-0,38 %	

Die größten Aktienwerte

Microsoft Corporation	3,19 %
NVIDIA Corporation	2,09 %
Apple Inc.	2,03 %
Eli Lilly and Company	1,28 %
UnitedHealth Group Inc.	1,13 %
Merck & Co. Inc.	0,94 %
Boston Scientific Corporation	0,86 %
JPMorgan Chase & Co.	0,85 %
Schneider Electric SE	0,85 %
Danaher Corporation	0,85 %

Die größten Rentenwerte

1.250 % Belgien Reg.S. Green Bond v.18(2033)	1,28 %
0.450 % Europäische Union Reg.S. Social Bond v.21(2046)	1,19 %
Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.21(2052)	1,15 %
3.000 % Italien Reg.S. v.19(2029)	0,82 %
0.000 % Belgien Reg.S. v.21(2031)	0,67 %
2.150 % Spanien Reg.S. v.15(2025)	0,62 %
1.950 % Spanien Reg.S. v.16(2026)	0,62 %
2.200 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.24(2034)	0,62 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹⁰ :	7 Jahre / 11 Monate	Ø-Rendite ¹² :	3,19 %
Ø-Zinsbindungsdauer ¹¹ :	6 Jahre / 10 Monate	Ø-Rating ¹³ :	A+

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der europäischen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen

UniRak Nachhaltig Konservativ A

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Anleihen und Aktien



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 65% iBoxx EUR Overall (Total Return), 25% MSCI World (Net Return), 10% MSCI World (Net Return Hedged)
- ³ Abbildungszeitraum 28.06.2019 bis 28.06.2024. Alle Angaben basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten einzubeziehen (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten). In der Nettowertentwicklung werden die auf Fondsebene anfallenden Kosten sowie ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Am 01.12.2017 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert. Am 01.04.2020 hat sich der Vergleichsmaßstab geändert.
- ⁴ SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikatoren können Produkte hinsichtlich des möglichen Risikos miteinander verglichen werden. Je höher der Gesamtrisikoindikator, umso höher das Risiko. Die Einstufung kann sich künftig ändern. Ein Gesamtrisikoindikator von 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.
- ⁵ Die Teilfreistellung dient als Ausgleich für bestimmte Steuern, die bereits auf Fondsebene erhoben wurden. Die steuerpflichtigen Erträge des Fonds, zum Beispiel bei einer Ausschüttung, sind daher in Höhe des genannten Prozentsatzes steuerfrei.
- ⁶ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁷ Die Höhe der Partizipation kann sich, abhängig vom Vertriebsstatus Ihrer Bank bei der Verwaltungsgesellschaft, innerhalb der Bandbreite 90-100% (Ausgabeaufschlag) und 25-35% (Verwaltungsvergütung) ändern.
- ⁸ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten, diese bestehen aus tatsächlichen (Order)Gebühren und aus errechneten oder geschätzten fiktiven Werten, d.h. impliziten Transaktionskosten. Bei letzteren können verschiedene Methoden zum Einsatz kommen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- ⁹ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- ¹⁰ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ¹¹ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹² 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.
- ¹³ Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

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, dem Basisinformationsblatt 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/LU1572731245 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 das Basisinformationsblatt des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte des Fonds finden Sie auf www.union-investment.de/uni_rak_nachhaltig_konservativ_a-LU1572731245-fonds-A2DMWY/?portrait=1.

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 Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniRak Nachhaltig Konservativ A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRak Nachhaltig Konservativ A 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

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: Der **UniRak Nachhaltig Konservativ A** ist eine Anteilklasse des Sondervermögens UniRak Nachhaltig Konservativ (nachfolgend "Fonds" genannt).

Hersteller: Union Investment Luxembourg S.A., Union Investment Gruppe.

ISIN: LU1572731245

Webseite: <https://www.union-investment.lu>

Telefon: 00352 2640-9500

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von Union Investment Luxembourg S.A. in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg, Österreich, Schweiz, Deutschland, Italien zugelassen.

Datum des Basisinformationsblatts: 17. Mai 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Der Fonds ist ein in Luxemburg aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

Laufzeit: Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Der Fonds kann jederzeit durch die Verwaltungsgesellschaft nach den im Verwaltungsreglement festgelegten Bestimmungen aufgelöst werden. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Wir können die Rücknahme aussetzen oder beschränken, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Ziele: Ziel des Mischfonds ist es, die Anleger auf mittlere und längere Sicht an den Wertsteigerungen von Wertpapieren teilhaben zu lassen, deren Emittenten aufgrund ethischer, sozialer und ökologischer Kriterien als nachhaltig einzustufen sind. Die für den Fonds zu erwerbenden Vermögensgegenstände werden diskretionär auf Basis eines konsistenten Investmentprozesses identifiziert ("aktives Management").

Das Fondsvermögen wird überwiegend in internationale Anleihen investiert. Daneben wird das Fondsvermögen in globale Aktien angelegt werden, wobei deren Anteil mindestens 25 Prozent des Netto-Fondsvermögens beträgt. Das Anlagekonzept des Fonds sieht vor, dass zu maximal 30 Prozent des Netto-Fondsvermögens in Vermögensgegenstände, die nicht auf Euro lauten oder nicht in Euro währungsgesichert sind, investiert werden kann. Das Fondsvermögen kann bis zu 20 Prozent in forderungsbesicherte Wertpapiere (z.B. Asset Backed Securities, Mortgage Backed Securities und Collateralized Debt Obligations) investiert werden. Von dieser Begrenzung ausgenommen sind die Anlagen in Pfandbriefen sowie Covered Bonds. Des Weiteren kann das Fondsvermögen bis zu 5 Prozent des Netto-Fondsvermögens in Contingent Convertible Bonds (CoCo-Bonds) angelegt werden.

Der Fonds investiert zu circa zwei Drittel in Anleihen und ein Drittel in Aktien. Der Fonds berücksichtigt bei der Auswahl der Emittenten ethische, soziale und ökologische Kriterien.

Die Anlagestrategie nimmt einen Vergleichsmaßstab (65% iBoxx EUR Overall (Total Return), 25% MSCI World (Net Return) und 10% MSCI World (Net Return), währungsgesichert in Euro) als Orientierung, welcher in seiner Wertentwicklung übertroffen werden soll. Dabei wird nicht versucht, die im Vergleichsmaßstab enthaltenen Vermögensgegenstände zu replizieren. Das Fondsmanagement kann erheblich von diesem Vergleichsmaßstab abweichen und in Titel investieren, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind. Der Umfang, um den der Portfoliobestand vom Vergleichsmaßstab abweichen kann, wird durch die Anlagestrategie begrenzt. Hierdurch kann die Möglichkeit, die Wertentwicklung des Vergleichsmaßstabs zu übertreffen, begrenzt sein.

Die Erträge des UniRak Nachhaltig Konservativ A werden in der Regel ausgeschüttet.

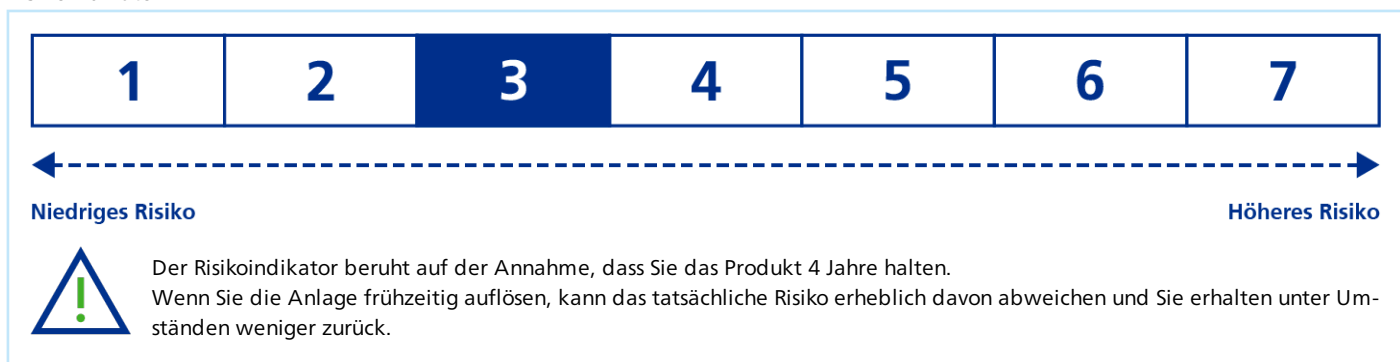
Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg.

Den Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter <https://www.union-investment.lu>.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an Kleinanleger. Diese Kunden verfolgen das Ziel der Vermögensbildung / -optimierung und haben einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont. Bei dem vorliegenden Fonds handelt es sich um ein Produkt für Kunden mit Basiskenntnissen und /oder -erfahrungen mit Finanzprodukten. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf Kapitalschutz.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft.

Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Vom Gesamtrisikoindikator nicht angemessen erfasste Risiken: Operationelle Risiken, steuerliche Risiken.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und/oder einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Zahlung einer einmaligen Anlage

Empfohlene Haltedauer	4 Jahre	
Anlagebeispiel	10.000 EUR	
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen

Szenarien

Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.580 EUR	5.760 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24,2 %	-12,9 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.940 EUR	8.800 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20,6 %	-3,2 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.170 EUR	11.440 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,7 %	3,4 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.500 EUR	12.350 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	15,0 %	5,4 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2019 und 10/2023.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01/2018 und 01/2022.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09/2015 und 09/2019.

Was geschieht, wenn Union Investment Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Gesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	342 EUR	817 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,4 %	2,0 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,4 % vor Kosten und 3,4 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	2,0 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 2,0 % des Anlagebetrages / 196 EUR. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	bis zu 196 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,4 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	143 EUR
Transaktionskosten	0,0 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	3 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Dieses Produkt ist auf eine mittelfristige Anlage ausgerichtet. Bei Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer fallen keine Kosten oder Gebühren an. Informationen zu Rückgabemöglichkeiten können Sie dem Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an Union Investment Luxembourg S.A. auf der Internetseite <https://www.union-investment.lu/startseite-luxemburg/kontakt.html> oder schriftlich an Union Investment Luxembourg S.A., 3, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Telefon: 00352 2640-9500, Telefax: 00352 2640-2800 oder per E-Mail an service@union-investment.lu wenden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Unter <https://www.union-investment.de/LU1572731245> finden Sie Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den zurückliegenden 7 Jahren sowie eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien.

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