

Anlegerinformationen zu den Garantiefonds der Union Investment Luxembourg S.A.

Union Investment Luxembourg S.A. stellt Anlegern, die in die unten aufgeführten Garantiefonds investiert haben, ergänzende Informationen zu den voraussichtlichen Partizipationsraten und einem möglichen Cap der Fonds zur Verfügung.

Fonds	WKN / ISIN	Auflegung / Laufzeitende	Underlying	Partizipationsrate*	Cap
UniGarant: Deutschland (2016)	A0RKX8 / LU039042 8604	25.02.2009 / 31.03.2016	• DAX30 Kursindex	ca. 84%	Kein Cap
UniGarant: Best of Assets Konservativ (2015)	A0RC8W / LU040073 3969	25.02.2009 / 31.03.2015	• DJ Euro Stoxx 50 Kursindex • iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Performanceindex • EONIA	ca. 93%	Kein Cap
UniGarant: Europa (2016)	A0RDHQ / LU040221 9561	06.05.2009 / 25.03.2016	• DJ Euro Stoxx 50 Kursindex	ca. 100%	Cap: 70%
UniGarant: Best of Assets Konservativ (2015) II	A0Q8FM / LU038456 1139	06.05.2009 / 27.03.2015	• DJ Euro Stoxx 50 Kursindex • iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Performanceindex • EONIA	ca. 95%	Cap: 65%
UniGarant: Europa (2015)	A0Q57V / LU037832 3751	29.07.2009 / 23.09.2015	• DJ Euro Stoxx 50 Kursindex	ca. 90%	Cap: 60%
UniGarant: Best of World (2016)	A0Q8FU / LU038460 9276	29.07.2009 / 25.09.2016	• DJ Euro Stoxx 50 Kursindex • S&P 500 • Nikkei 225	ca. 70%	Cap: 70%
UniGarant: Deutschland (2015)	A0X8KX / LU042655 8218	25.09.2009 / 25.09.2015	• DAX30 Kursindex	ca. 85%	Cap: 40%
UniGarant: 3 Chancen (2016)	A0X8KZ / LU042655 6196	25.09.2009 / 23.09.2016	• MSCI World • DJ UBS Commodity Index • iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Performanceindex	ca. 92%	Cap: 50%

UniGarant: Best of World (2016) II	A0ND9L / LU043895 0106	25.09.2009 / 23.09.2016	<ul style="list-style-type: none"> • S&P 500 • DJ Euro Stoxx 50 Kursindex • Nikkei 225 	ca. 70%	Cap: 50%
UniGarant: Commodities (2016)	A0X9QP / LU044509 1720	16.12.2009 / 23.09.2016	<ul style="list-style-type: none"> • DJ UBS Commodity Index (Excess Return) 	ca. 100%	Cap: 35%
UniGarant: 3 Chancen (2016) II	A0X9QM / LU044509 1480	16.12.2009 / 23.09.2016	<ul style="list-style-type: none"> • Aktien Welt (insges. 1/3): • S&P500 (50% an Aktien) • DJ EuroStoxx50 Kursindex (30% an Aktien) • Nikkei225 (20% an Aktien) • Rohstoffe (insges. 1/3): DJ UBS Commodity Index (Excess Return) • Renten Euro (insges. 1/3): iBoxx Euro Sovereigns Eurozone (Performanceindex) 	ca. 100%	Cap: 35%
UniGarant: Europa (2015) II	A0X9QN / LU044509 1647	16.12.2009 / 25.09.2015	<ul style="list-style-type: none"> • DJ EuroStoxx50 Kursindex 	ca. 95%	Cap: 30%
UniGarant: Commodities (2017)	A0Q78D / LU038379 7551	17.03.2010 / 24.03.2017	<ul style="list-style-type: none"> • DJ UBS Commodity Index (Excess Return) 	ca. 100%	Cap: 35%
UniGarant: Dividendenstars (2016)	A0YA5R / LU045351 3516	17.03.2010 / 25.03.2016	<ul style="list-style-type: none"> • EuroStoxx Select Dividend 30 Kursindex 	ca. 100%	Cap: 30%
UniGarant: Commodities (2017) II	A1CURF / LU049508 2397	11.06.2010 / 23.06.2017	<ul style="list-style-type: none"> • Basket aus Subindizes des DJ UBS Commodity Index (Excess Return) jeweils mit Cap von 35% pro Basket-Bestandteil 	ca. 100%	Cap: 35%
UniGarant: Deutschland (2016) II	A1CSJA / LU048883 8425	11.06.2010 / 24.06.2016	<ul style="list-style-type: none"> • DivDAX Kursindex 	ca. 78%	Cap: 30%
UniGarant: Commodities (2017) III	A1CXT7 / LU050589 1373	30.09.2010 / 22.09.2017	<ul style="list-style-type: none"> • Basket aus Subindizes des DJ UBS Commodity Index (Excess Return) jeweils mit Cap von 35% pro Basket-Bestandteil 	ca. 95%	Cap: 35%

UniGarant: BRIC (2017)	A1CX3Q / LU050736 6366	30.09.2010 / 22.09.2017	• S&P BRIC 40 RC 10% Index	ca. 85%	Cap: 70%
UniGarant: Europa (2016) II	A1CYLP / LU050922 8390	30.09.2010 / 23.09.2016	• S&P Europe 350 RC 10% Index	ca. 80%	Cap: 60%
UniGarant: Commodities (2017) IV	A1C3WM / LU053569 9606	15.12.2010 / 22.09.2017	• Basket aus Subindizes des DJ UBS Commodity Index (Excess Return) jeweils mit Cap von 45% pro Basket-Bestandteil	ca. 130	Cap: 45%
UniGarant: BRIC (2017) II	A1C3DV / LU053153 5937	15.12.2010 / 22.09.2017	• S&P BRIC 40 RC 10% Index	ca. 130	Cap: 70%
UniGarant: BRIC (2018)	A1C6VM / LU055075 2041	31.03.2011 / 23.03.2018	• S&P BRIC 40 RC 10% Index	ca. 170%	Cap: 70%
UniGarant: Deutschland (2018)	A1C3DU / LU053150 0808	31.03.2011 / 23.03.2018	• Aktienindex Deutschland RC- 10% **	ca. 190%	Cap: 70%
UniGarant: Deutschland (2017)	LU059548 3875 / A1JFFK	30.06.2011 / 23.06.2017	• Aktienindex Deutschland RC- 10% **	ca. 135%	Kein Cap
UniGarant: Emerging Markets (2018)	LU059548 7439 / A1JFFN	30.06.2011 / 22.06.2018	• S&P Latin America 40 RC-10% • S&P BRIC 40 RC- 10% • S&P Asia 50 RC- 10%	ca. 135%	Kein Cap
UniGarant: Commodities (2018)	A1H8BK / LU060674 3028	30.06.2011 / 22.06.2018	• Rohstoffbasket	ca. 105%	Cap: 70%
UniGarant: Commodities (2017) V	A1JBDR / LU063190 0551	30.09.2011 / 22.09.2017	• Rohstoffbasket	ca. 80%	Cap: 45%
UniGarantPlus: Europa (2018)	A1JATC / LU063038 2967	30.09.2011 / 21.09.2018	• S&P Europe 350 RC-10% Index	ca. 80%	Kein Cap
UniGarantPlus: Erneuerbare Energien (2018)	A1JD4S / LU066171 3296	14.12.2011 / 21.09.2018	• S&P Global Clean Energy RC-10% Index	ca. 70%	Kein Cap
UniGarant: Deutschland (2016) III	A1JD4R / LU066171 3536	14.12.2011 / 23.09.2016	• Aktienindex Deutschland RC- 10% **	ca. 70%	Kein Cap
UniGarant: Commodities (2018) II ¹⁾	A0LGVQ / LU028083 0257	27.02.2007 / 23.03.2018	• Rohstoffbasket	ca. 70%	Cap: 30%
¹⁾ Der Fonds wurde am 27.02.2007 als "UniGarantPlus: Commodities (2012)" aufgelegt und per 29.02.2012 als "UniGarant: Commodities (2018) II" bis zum 23.03.2018					

verlängert.					
UniGarantExtra: Deutschland (2019)	A1JPKL / LU070776 3248	30.03.2012 / 22.03.2019	• Aktienindex Deutschland RC- 10% **	ca. 70%	Kein Cap
UniGarant: Commodities (2018) III	A1JPKK / LU070781 2474	30.03.2012 / 23.03.2018	• Rohstoffbasket	ca. 70%	Cap: 30%

* voraussichtlich

** Der „Aktienindex Deutschland RC-10 %“ ist Eigentum der Deutsche Börse AG und wird von dieser speziell für die Nutzung durch Union Investment berechnet. Der hier beschriebene Fonds wird von der Deutsche Börse AG weder gesponsert, noch empfohlen oder verkauft, noch wird der Verkauf in irgendeiner anderen Weise gefördert

Was ist die „voraussichtliche Partizipationsrate“?

Die voraussichtliche Partizipationsrate gibt an, mit welchem Anteil (ausgedrückt in Prozent) ein Fonds zum Laufzeitende an einer positiven Wertentwicklung des jeweiligen Underlyings profitiert.

Beispiel

- Der Durchschnittswert eines Index hat sich (gemessen an seinen vierteljährlichen Stichtagen) zum Laufzeitende des Fonds um + 45% erhöht.
- Die Partizipationsrate für den Fonds beträgt 70%
- Der Fonds partizipiert mit: $70\% * 45\% = + 31,5\%$

Die voraussichtliche Partizipationsrate eines Fonds liegt mit seiner Auflage fest, sie realisiert sich jedoch erst zum Ende der Laufzeit des Fonds.

Bei der voraussichtlichen Partizipationsrate handelt es sich weder um eine Garantie noch um ein konkretes Anlageziel des Fonds. Die tatsächliche Partizipationsrate kann, insbesondere unter Umständen, auf die Union Investment keinen Einfluss hat, höher oder niedriger als der angegebene Wert liegen.

Was ist ein „Cap“?

Ein Cap ist eine zum Auflegungszeitpunkt festgelegte Obergrenze, bis zu der ein Fonds an der Entwicklung des jeweiligen Underlyings beteiligt wird. Durch einen Cap können bis zur festgelegten Obergrenze höhere Partizipationsraten erzielt werden. Dafür partizipieren die Fonds an positiven Wertentwicklungen des Underlyings oberhalb der Obergrenze nicht mehr.

Beispiel

- Der CAP ist auf + 40% festgelegt.
- Der Durchschnittswert eines Index hat sich (gemessen an seinen vierteljährlichen Stichtagen) zum Laufzeitende des Fonds um + 45% erhöht.
- Die Partizipationsrate für den Fonds beträgt 90%

- Ohne CAP würde der Fonds folgendermaßen profitieren: $90\% * 45\% = + 40,5\%$
- Mit CAP kommt nur die Erhöhung des Durchschnittswerts bis zur festgelegten Obergrenze von + 40% zum Tragen.
- **Mit CAP partizipiert der Fonds folgendermaßen: $90\% * 40\% = + 36\%$**

Nicht für jeden Fonds wird ein CAP festgesetzt. Ob ein CAP für einen Fonds festgelegt wird oder nicht, entscheidet sich im Allgemeinen am Auflegungstag.