

UniPremium Evolution 100

Dynamisch veranlagender Dachfonds

In Österreich zum Vertrieb zugelassen

Haltedauerempfehlung in Jahren



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

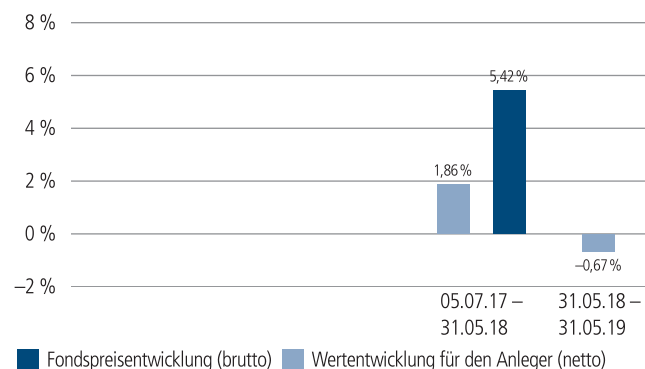
Anlagestrategie

Der UniPremium Evolution 100 ist ein dynamisches Portfolio vornehmlich aus Aktien und Anleihen - ohne geografische Einschränkung. Im Zuge der taktischen Steuerung wird die Aktienquote zwischen 50% und 100% des Fondsvermögens betragen.

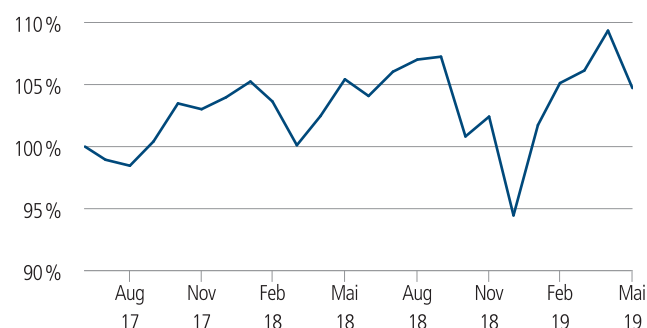
Durch den Einsatz vom Zielfonds, kann eine besonders breite und effiziente Streuung erreicht werden. Hierbei wird auf das Ganze zu Verfügung stehende Spektrum von Union Investment-Fonds und Drittfonds zurückgegriffen, wodurch der Kunden pro Veranlagungsklasse und Subanlageklasse an vielversprechenden Produkten partizipiert.

Damit deckt der Fonds einen Großteil der Bedürfnisse der Anlegerinnen und Anleger unkompliziert ab und ermöglicht es die Chancen an den Finanzmärkten zu nutzen und gleichzeitig die damit verbundenen Risiken möglichst zu reduzieren.

Historische Wertentwicklung per 31.05.2019



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2018	2017	2016
annualisiert	–	–	–0,67 %	–	–	–	2,45 %	–9,15 %	–	–
absolut	–4,23 %	10,86 %	–0,67 %	–	–	–	4,72 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 05.07.2017 bis 31.05.2019. 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 3,5 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.

5635-201905-001

UniPremium Evolution 100

Dynamisch veranlagender Dachfonds

In Österreich zum Vertrieb zugelassen

Kommentar des Fondsmanagements¹

Zeitraum: 01.01.2019 - 31.03.2019

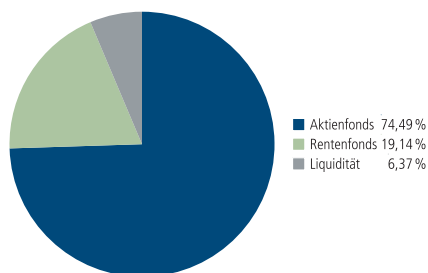
Die globalen Aktienbörsen starteten sehr positiv in das Jahr 2019. Der MSCI World-Index gewann im ersten Quartal in lokaler Währung 12,0 Prozent. Eine lockere Geldpolitik sowie positive Signale im Handelsstreit zwischen USA und China stützten die Notierungen. Auch die Anleihemärkte verbuchten vor diesem Hintergrund Kursgewinne. US-Schatzanweisungen notierten 2,2 Prozent fester und europäische Staatsanleihen legten um 2,5 Prozent zu. Die bessere Risikostimmung führte ebenfalls zu sinkenden Risikoaufschlägen bei Unternehmensanleihen und Papieren aus den aufstrebenden Volkswirtschaften.

Der Fonds startete in das Jahr 2019 mit einer Aktiengewichtung von etwa 80 Prozent. Der regionale Schwerpunkt lag in Nordamerika, gefolgt von Europa. Mitte Januar bauten wir das Europa-Portfolio dahingehend um, dass britische und deutsche Titel abgebaut, Aktien aus der Schweiz hingegen zugekauft wurden. Nach dem sehr guten Jahresstart mit deutlich steigenden Aktienkursen begannen wir ab Mitte Februar, die Aktienanlagen nach und nach zu reduzieren. So bauten wir den Bestand im Amundi Funds II European Equity Value ab und trennten uns komplett vom Métropole Sélection. In den USA nahmen wir ebenfalls Gewinne mit über den teilweisen Verkauf von AB American Growth Portfolio. Ende Februar reduzierten wir auch unser Engagement in amerikanischen Kleinunternehmen, indem die Position im Heptagon Driehaus US Micro Cap Equity Fund halbiert wurde.

Auf der Rentenseite lag der Schwerpunkt anfänglich auf Schwellenländeranleihen aus dem Hartwährungs- und Lokalwährungsbe- reich sowie auf kurzlaufenden Unternehmens- und Staatsanleihen aus den entwickelten Ländern. Nach der sehr positiven Wertentwicklung von Schwellenländeranleihen im Januar reduzierten wir zunächst die Hartwährungs- und Lokalwährungspapiere über den Goldman Sachs Emerging Markets Debt und den Ashmore Local Emerging Markets Currency Bond Fund. Im Februar verabschiedeten wir uns dann komplett von Lokalwährungsanleihen.

Wir bleiben für Aktien mittelfristig optimistisch, wobei es aufgrund geopolitischer Risiken zu stärkeren Kursschwankungen kommen kann. An den Rentenmärkten erwarten wir schrittweise leicht anziehende Renditen.

Fondsstruktur²



Größte Fondswerte

Robeco BP US Large Cap Equities	13,83 %
AB SICAV I - American Growth Portf.	12,51 %
Polar Capital North American Fd.	11,10 %
VEIEX	7,42 %
Eleva European Selection Fund	6,40 %
AB SICAV I - Global Core Equity Portfolio	6,06 %
Oyster Funds - Japan Opportunities	6,05 %
UniEuroKapital Corporates A	5,85 %
UniEuroAnleihen	5,36 %
Wellington - Strat. Europ. Equ. Fd.	3,71 %

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 31.05.2019

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

UniPremium Evolution 100

Dynamisch veranlagender Dachfonds

In Österreich zum Vertrieb zugelassen

Fondsinformationen

WKN	A2DMGX
ISIN	LU1570397684
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	05.07.2017
Laufzeitende	24.06.2019
Geschäftsjahr	01.04. – 31.03.
Rücknahmepreis per 31.05.2019	99,34 EUR
Fondsvermögen per 31.05.2019	24 Mio. EUR
Ertragsverwendung	i. d. R. ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	2,70 EUR (für das Geschäftsjahr 2018/2019)
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Ordererteilung ³	forward-pricing
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Steuerlicher Vertreter und Zahlstelle in Österreich	VOLKSBANK WIEN AG

Konditionen

Ausgabeaufschlag ⁴	3,50 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,50 % p. a., maximal 1,50 % p. a.
Laufende Kosten ⁵	2,53 %
Sparplan	Ab 50,- Euro pro Rate möglich

Der richtige Fonds für Sie?!

Der Fonds eignet sich, wenn Sie ...

- ... die Chancen eines professionellen Fonds-Vermögensmanagements bereits ab kleinen Anlagesummen nutzen möchten.
- ... ihr Geld mittelfristig anlegen möchten.
- ... für attraktive Ertragschancen auch erhöhte Risiken in Kauf nehmen.
- ... ein aktives Management ihrer Anlage wünschen.

Die Chancen im Einzelnen:

- Gutes Chancen-Risiko-Verhältnis durch professionelle Vermögensanlage von den erfahrenen Kapitalmarktexperten der Union Investment.
- Profitieren sie von der Auswahl aussichtsreicher Union Investment-Fonds sowie Drittfonds
- Teilnahme an der Kursentwicklung der internationalen Renten- und Aktienmärkte.
- Anpassung des UniPremium Evolution 100 an erwartete Marktentwicklungen im Rahmen des Anlagekonzepts.
- Risikostreuung durch Anlage des Kapitals in eine große Auswahl von Zielfonds.

Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... ihr Geld kurzfristig anlegen möchten.
- ... keine erhöhten Risiken akzeptieren möchten.
- ... mit der Fondsanlage selbst gezielt auf Markttrends setzen möchten.
- ... einen sicheren Ertrag anstreben.

Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko.
- Risiko des Anteilwertrückgangs wegen Zahlungsverzug/ -unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner.
- Wechselkursrisiko
- 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 Schwel- len- bzw. Entwicklungsländern möglich.
- Der Fondsanteilswert weist aufgrund der Zusammensetzung des Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken ein erhöhtes Kursschwankungsrisiko auf.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

5635-201905-001

UniPremium Evolution 100

Dynamisch veranlagender Dachfonds

In Österreich zum Vertrieb zugelassen

- ¹ Die Quelle der genannten Finanzmarktdaten ist, sofern nicht anders ausgewiesen, Datastream oder Bloomberg.
- ² Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- ³ Bei Ordererteilung am Tag (T) bis 16 Uhr wird der Auftrag mit dem Fondspreis des nächsten Bewertungstages (T+1) abgerechnet.
- ⁴ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁵ Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" fielen im letzten Geschäftsjahr 01.04.2018 - 31.03.2019 an und umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

Rechtliche Hinweise:

Dies ist eine Marketingmitteilung. Dieses Dokument stellt keine Handlungsempfehlung zum Kauf oder die Empfehlung eines Wertpapiers und keine Anlageberatung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank oder einen anderen geeigneten Berater sowie fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Die Darstellungen und Erläuterungen beruhen auf der eigenen Einschätzung und sind beschränkt auf den Sachstand zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokumentes. Dies gilt insbesondere auch im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Dieses Dokument wurde von Union Investment Austria GmbH, in Wien, mit angemessener Sorgfalt und nach bestem Wissen erstellt. Dennoch wurden die von Dritten stammenden Informationen nicht vollständig überprüft. Union Investment übernimmt keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit oder Vollständigkeit dieses Dokumentes.

Alle Index- bzw. Produktbezeichnungen anderer als der zur Union Investment Gruppe gehörigen Unternehmen können urheber- und markenrechtlich geschützte Produkte und Marken dieser Unternehmen sein.

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken und ist allein zur internen Verwendung gedacht. Es darf daher weder ganz noch teilweise vervielfältigt, verändert oder zusammengefasst, an andere Personen weiterverteilt, sowie anderen Personen in sonstiger Weise zugänglich gemacht oder veröffentlicht werden. Es wird keinerlei Haftung für Nachteile, die direkt oder indirekt aus der Verteilung, der Verwendung oder Veränderung und Zusammenfassung dieses Dokumentes oder seines Inhalts entstehen, übernommen.

Angaben zur Wertentwicklung von Fonds von Union Investment basieren auf den Wertentwicklungen und/oder der Volatilität in der Vergangenheit. Damit wird keine Aussage über eine zukünftige Wertentwicklung getroffen. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Der Wert der Fondsanteile und die Höhe der Ausschüttungen können sowohl sinken als auch steigen und müssen nicht mehr den Wert des ursprünglich investierten Kapitals erreichen.

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der in diesem Dokument genannten Fonds entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt, den Vertragsbedingungen, wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos unter www.union-investment.at erhalten. Anleger in Österreich erhalten diese Dokumente kostenlos auch bei der Zahl- und Vertriebsstelle Volksbank Wien AG, Kolingasse 14 - 16 in 1090 Wien. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des jeweiligen Fonds von Union Investment.

Kontakt: Union Investment Austria GmbH, Schottenring 16 in A-1010 Wien

Weitere Kontaktadresse für Anleger in Österreich:

Zahl- und Vertriebsstelle in Österreich
Volksbank Wien AG
Kolingasse 14 - 16
1090 Wien

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: 31. Mai 2019, soweit nicht anders angegeben.