

PensionProtect und PensionProtect Plus

Produktreport
Für September 2019

AKTUELLE SITUATION DER TEILFONDS

Die Teilfonds PensionProtect und PensionProtect Plus sind Vorsorgekonzepte der Structured Invest S.A. und wurden aufgelegt, um Anlegern die Chance zu gewähren, an der positiven Wertentwicklung verschiedener Aktien aus der Eurozone profitieren zu können. Im Rahmen des Konzepts sollen erreichte Wertzuwächse an bestimmten Stichtagen – am Anfang jeden Monats – abgesichert und zum Laufzeitende des jeweiligen Teilfonds von der Verwaltungsgesellschaft garantiert (sog. Absicherungsbetrag) werden.

Eine Erhöhung des Absicherungsbetrags erfolgt generell nicht, wenn die Aktienquote dauerhaft auf 0 % reduziert sein sollte und die Erhöhung des Anteilwertes ausschließlich auf der Wertsteigerung des Rentenanteils beruht.

Diese dauerhafte Reduzierung der Aktienquote auf 0 % ist bei allen PensionProtect und PensionProtect Plus Teilfonds eingetreten (siehe Tabelle unten). Die Erträge aus den Rentenpapieren dienen ausschließlich dazu, die Absicherungsbeträge zu gewährleisten.

Die Teilfonds unterliegen Kursschwankungen, daher kann es bei einem Verkauf während der Laufzeit zu Verlusten kommen. Die Teilfonds sind zu 100 % in Renten investiert, Kursschwankungen können insbesondere bei Zinsänderungen auf den Kapitalmärkten auftreten. Bei einem Erwerb von Anteilen zu einem Preis über dem Absicherungsbetrag kann es am Laufzeitende zu einem Verlust für den Anleger kommen.

PensionProtect und PensionProtect Plus auf einen Blick

Teilfonds	ISIN	Anteilwert (NAV) in EUR	Absicherungsbetrag in EUR	Zeitpunkt der Festsetzung	Rückzahlungszeitpunkt
PensionProtect 2019 A (ND)	LU0206731175	65,76	65,62	09.10.2008	31.12.2019
PensionProtect 2020 A (ND)	LU0206731506	70,97	69,87	09.10.2008	31.12.2020
PensionProtect 2021 A (ND)	LU0245087225	62,20	61,49	09.10.2008	31.12.2021
PensionProtect 2022 A (ND)	LU0300641437	52,44	50,00	09.10.2008	31.12.2022
PensionProtect 2023 A (ND)	LU0367087946	54,50	50,30	27.10.2008	31.12.2023
PensionProtect Plus 2024 A (ND)	LU0426545587	68,14	60,10	08.05.2012	31.12.2024
PensionProtect Plus 2025 A (ND)	LU0494803348	55,98	50,00	10.05.2012	31.12.2025
PensionProtect Plus 2026 A (ND)	LU0616128319	59,61	50,00	09.05.2012	31.12.2026

Quelle: Structured Invest S.A. Stand: 30.09.2019. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Alle Informationen können ohne Vorankündigung geändert werden und stellen seitens UniCredit Bank AG keine verbindliche Verpflichtung dar.

WICHTIGER HINWEIS ZUR AKTUELLEN SITUATION

Bitte beachten Sie, dass die Absicherungsbeträge aller Teilfonds, die zum Laufzeitende ausgezahlt werden, bereits feststehen und sich nicht mehr erhöhen können (Überblick siehe Tabelle Seite 1). Eine positive Wertentwicklung eines Fondsanteils zum Laufzeitende kann nur dann eintreten, wenn der aktuelle NAV (Nettoinventarwert) inkl. Ausgabeaufschlag unterhalb des Absicherungsbetrags liegt. Aufgrund der Wertschwankungen des Rentenanteils der Teilfonds kann der aktuelle NAV im Zeitverlauf positiv oder negativ vom Absicherungsbetrag abweichen.

In den Fällen, in denen bei einem Teilfonds der aktuelle NAV über dem Absicherungsbetrag liegt (siehe Tabelle Seite 1), wird bei einer Haltedauer bis zum Laufzeitende des jeweiligen Teilfonds eine negative Wertentwicklung eintreten.

Dieser Hinweis erfolgt auf freiwilliger Basis und begründet keine Nachberatungspflicht oder fortlaufende Informationspflicht der UniCredit Bank AG und darf auch nicht als ein dahingehendes Angebot der UniCredit Bank AG verstanden werden.

Für Fragen stehen Ihnen Ihre Vertriebsstelle sowie die Verwaltungsgesellschaft zur Verfügung.

Wichtige Hinweise

Alle Angaben dienen nur der Unterstützung Ihrer selbstständigen Anlageentscheidung. Sie können eine Aufklärung und Beratung durch Ihren Betreuer nicht ersetzen und stellen keine individuelle Empfehlung der auflegenden Fondsgesellschaft Structured Invest S.A. oder der im Folgenden genannten Vertriebsstelle dar. Dieses Fonds Aktuell ist eine Ergänzung zu den Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID). Verbindlich sind allein die Wesentlichen Anlegerinformationen und der Verkaufsprospekt sowie der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht, die Sie unter www.structuredinvest.lu in deutscher Sprache herunterladen oder bei der Structured Invest S.A., 8–10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg, sowie den folgenden Vertriebsstellen kostenlos anfordern können:

- UniCredit Bank AG (ehemals HypoVereinsbank AG), Arabellastraße 12, D-81925 München.

Hinweise zum Datenschutz entnehmen Sie bitte dem ausführlichen Verkaufsprospekt. Diese Information richtet sich nicht an natürliche oder juristische Personen, deren Wohn- bzw. Geschäftssitz einer ausländischen Rechtsordnung unterliegt, die für die Verbreitung derartiger Informationen Beschränkungen vorsieht. Insbesondere enthält diese Information weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf von Wertpapieren an Staatsbürger der USA, Großbritanniens oder der Länder im Europäischen Wirtschaftsraum, in denen die Voraussetzungen für ein öffentliches Angebot nicht erfüllt sind.

Diese Information ist keine Finanzanalyse. Eine den gesetzlichen Anforderungen entsprechende Unvoreingenommenheit wird daher nicht gewährleistet. Es gibt auch kein Verbot des Handels – wie es vor Veröffentlichung von Finanzanalysen gilt. Kosten, die beim Erwerb von Fondsanteilen anfallen, wirken sich renditemindernd aus.