

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

PensionProtect Plus 2026
ein Teilfonds von PensionProtect
Anteilsklasse: A

Die Verwaltungsgesellschaft ist UniCredit Invest Lux S.A. - Member of UniCredit Group
 ISIN: LU0616128319
 Website: www.invest.unicredit.lu
 Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +35224824800.

PensionProtect ist ein in Luxemburg zugelassener FCP (Fonds Commun de Placement), der in Bezug auf dieses Basisinformationsdokument (KID) von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt wird. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.
 UniCredit Invest Lux S.A. ist in Luxemburg zugelassen und unterliegt der Aufsicht durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
 Dieses Dokument wurde erstellt am 18/02/2026
Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der PensionProtect ist ein Investmentfonds (fonds commun de placement à compartiments multiples) nach Luxemburger Recht. Der PensionProtect bietet mehrere Teilfonds an, die von der UniCredit Invest Lux S.A. verwaltet werden.

Laufzeit

Die Laufzeit des Teilfonds endet am 31. Dezember 2026. Der Liquidationserlös wird im Anschluss an sämtliche Anteilinhaber ausbezahlt. Die Verwaltungsgesellschaft ist jederzeit uneingeschränkt zur Ausgabe von Anteilen an einem Teilfonds befugt.

Ziele

Anlageziel: Das Hauptziel der Anlagepolitik des Teilfonds ist es, die Anleger auf mittlere und längere Sicht an den Wertsteigerungen der Wertpapiermärkte der Europäischen Währungsunion (EWU) partizipieren zu lassen. Gleichzeitig ist das Ziel des Teilfonds darauf ausgerichtet, am Laufzeitende des Teilfonds mindestens den Erstaussgabepreis in Höhe von EUR 50,00 (ohne Berücksichtigung der Verkaufsprovision) zu garantieren (der „Absicherungsbetrag“). Sollte der Anteilswert (Netto-Inventarwert) während der Laufzeit am ersten Tag eines Monats, an dem Banken in Luxemburg und München geöffnet sind („Lock-In Zeitpunkt“) den Absicherungsbetrag übersteigen, wird dieser neue (höhere) Anteilswert als aktueller Absicherungsbetrag festgesetzt und zum Ende der Laufzeit garantiert.

Anlagestrategie: Um dieses Ziel zu erreichen, wird das Strategieportfolio kontinuierlich und marktgerecht, regelbasiert und prognosefrei zwischen risikoreichen Anlagen und – unter Berücksichtigung des Anlagehorizonts – risikoarmen Anlagen umgeschichtet. Risikoreiche Anlagen sind grundsätzlich Aktien der Europäischen Währungsunion oder entsprechende Derivate (Aktienquote), risikoarme Anlagen Anleihen und Geldmarktinstrumente oder entsprechende Derivate (Anleihenquote). Es sind keine spezifischen Mindestquoten für die einzelnen Risikoklassen vorgeschrieben. Bei der Auswahl der Aktienpositionen orientiert sich die Anlagestrategie maßgeblich an der Zusammensetzung und Entwicklung eines anerkannten Index für Aktien großer Unternehmen aus dem Euro-Raum. Es beträgt für diesen Teilfonds der Anteil der verwaltenden Vermögenswerte, der höchstens bei Total-Return Swaps zum Einsatz kommen kann, 100%. Der Anteil der verwaltenden Vermögenswerte, der voraussichtlich bei Total-Return Swaps zum Einsatz kommen wird, beträgt 100%. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt.

Anlagepolitik: Der Fonds ist nicht primär von der Rendite der im Fondsvermögen (dem Anlageportfolio) gehaltenen Wertpapiere abhängig, sondern nutzt Swaps zur Erreichung seines Anlageziels.

Das Nettovermögen des Teilfonds wird überwiegend (mindestens 51 %) in voll eingezahlte Aktien, fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere, Investmentfonds, Nullzinsanleihen, Geldmarktinstrumente, Einlagen, Wandel- und Optionsanleihen sowie Genussscheine investiert, und zwar gemäß den im Verwaltungsreglement und Sonderreglement des Fonds festgelegten Anlagegrundsätzen und -beschränkungen. Der Teilfonds ist nicht primär von der Rendite der im Teilfondsvermögen gehaltenen Wertpapiere abhängig, sondern nutzt Swaps zur Erreichung seines Anlageziels.

Derivate: Der Fonds kann Finanzderivate einsetzen.

Wertpapierfinanzierungsgeschäfte: Der Teilfonds kann Geschäfte gemäß der Verordnung über Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFTR) tätigen.

Techniken und Instrumente: Zur effizienten Verwaltung des Teilfondsvermögens oder zum Laufzeiten- oder Risikomanagement des Teilfondsvermögens, kann der Teilfonds Derivate sowie sonstige Techniken und Instrumente verwenden.

Benchmark und Verwendung: Der Fonds verwendet keine Benchmark im Sinne der Benchmark-Verordnung.

SFDR-Klassifizierung: Der Teilfonds erfüllt die Anforderungen eines Finanzprodukts gemäß Artikel 6 der SFDR.

Ausschüttungspolitik: Hierbei handelt es sich um eine thesaurierende Anteilsklasse.

Zeichnung und Rücknahme: Anteile werden an jedem Bewertungstag zum Ausgabepreis ausgegeben. Anleger können ihre Anteile auf Anfrage jederzeit zum Nettoinventarwert pro Fondsanteil zurückgeben.

Währung: Die Referenzwährung des Teilfonds ist EUR.

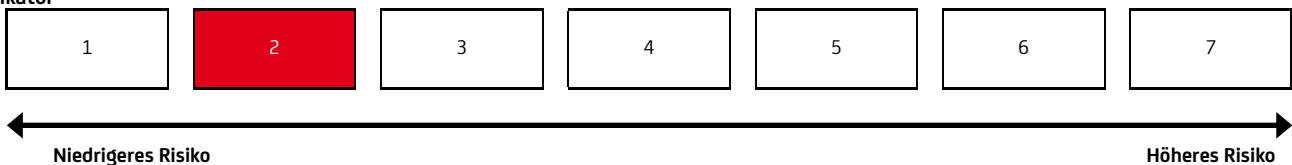
Praktische Informationen: Die Verwahrstelle des Teilfonds ist die Luxemburger Filiale der CACEIS Bank. Weitere Informationen: Diese wesentlichen Anlegerinformationen beziehen sich auf eine Anteilsklasse. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds vom PensionProtect sind voneinander getrennt, sodass Ihre Anlage in diesem Teilfonds nur von den Gewinnen und Verlusten in diesem Teilfonds betroffen ist. Jahresbericht, Halbjahresbericht, Verkaufsprospekt, aktueller Anteilspreis und weitere praktische Informationen stehen unter der folgenden Adresse kostenlos zur Verfügung: www.invest.unicredit.lu

Kleinanleger-Zielgruppe

Diese Anteilsklasse steht Privatanlegern offen. Der Teilfonds ist insbesondere für Anleger geeignet, die attraktives Wachstum bzw. Erträge erwarten und bereit sind, gegebenenfalls Verluste hinzunehmen.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie Ihre Anlage zu einem früheren Zeitpunkt verkaufen, wobei Sie möglicherweise weniger zurückerhalten.

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 auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Weitere Informationen zu den spezifischen Risiken, die das PRIIP mit sich bringt, finden Sie unter "9. Risikofaktoren" des Verkaufsprospekts.

Performance-Szenarien

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. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf die Rückzahlung auswirken kann. Die Steuergesetzgebung des Mitgliedstaats, in dem der Kleinanleger seinen Wohnsitz hat, kann sich auf die tatsächlich ausgezahlte Summe auswirken.

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.

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre Anlagebeispiel: 10 000 EUR Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Minimum	EUR 9600. Der Teilfonds ist darauf ausgerichtet am Laufzeitende mindestens den initialen Erstausgabepreis in Höhe von EUR 50,00 (ohne Berücksichtigung der Verkaufsprovision) zu garantieren. Eine Absicherung über diesen Betrag hinaus wird nicht garantiert, da kein „Lock-In Zeitpunkt“ mehr berücksichtigt wird. Sollte der Anteilscheinpreis nach dem Erwerb also an Wert verlieren, wird zum Laufzeitende maximal ein Betrag von EUR 50,00 je Anteilscheinklasse ausgezahlt. Die garantierten EUR 9 600 beziehen sich auf ein Erstinvestment zum Erstausgabepreis von EUR 50,00 mit 4,00 % Einstiegsgebühr.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 600 EUR	9 630 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4.00%	-0.94%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 630 EUR	9 610 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3.70%	-0.99%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 810 EUR	9 750 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1.90%	-0.63%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 110 EUR	10 110 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1.10%	0.27%

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

Was geschieht, wenn UniCredit Invest Lux S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Teilfonds werden von seiner Verwahrstelle verwahrt, der Luxemburger Filiale der CACEIS Bank (die „Verwahrstelle“). Im Falle der Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft bleiben die Vermögenswerte des Teilfonds, die von der Verwahrstelle verwahrt werden, hiervon unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Instanz kann dem Teilfonds jedoch ein finanzieller Verlust entstehen. Dieses Risiko wird jedoch in gewissem Maße dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle durch Gesetze und Vorschriften dazu verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Teilfonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet zudem gegenüber dem Teilfonds und seinen Anlegern für etwaige Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliches Unterlassen der ordnungsgemäßen Erfüllung ihrer Verpflichtungen entstehen (unter dem Vorbehalt bestimmter Einschränkungen). Der Teilfonds ist nicht haftbar, wenn die Verwaltungsgesellschaft oder ein beauftragter Dienstleister ausfällt oder in Verzug gerät.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken. Für Anleger des Teilfonds gilt keine Entschädigungs- oder Garantieregelung.

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	478 EUR	726 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.8%	1.8% 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 1.2 % vor Kosten und -0.6 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 4.00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 400 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.73% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	73 EUR
Transaktionskosten	0.05% des Werts 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.	5 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragsseigenschaften sowie der Kosten des Produkts. Bei einer Auflösung der Anlage sind eventuelle Rücknahmegebühren zu berücksichtigen, die für die Anteilsklasse spezifisch sind. Sie können Ihre Anteile jederzeit entsprechend den Bestimmungen des Verkaufsprospekts zurückgeben. Wenn Sie die Anlage vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer auflösen, erhalten Sie möglicherweise einen geringeren Betrag als erwartet, da die Wahrscheinlichkeit, dass der Fonds seine Anlageziele erreicht, geringer ist. Die empfohlene Haltedauer stellt keine Garantie und keinen Indikator für die künftige Wertentwicklung, das Ertrags- oder Risikoniveau dar.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie Beschwerde einlegen möchten, weil Sie mit bestimmten Aspekten nicht vollständig zufrieden sind, die den Teilfonds, die Verwaltungsgesellschaft oder die Person betreffen, die Sie beraten oder Ihnen den Fonds verkauft hat, finden Sie auf unserer Website www.invest.unicredit.lu nähere Informationen zu unserem Beschwerdemanagement. Außerdem können Sie uns Beschwerden wie folgt zukommen lassen: Mit der Post: UniCredit Invest Lux S.A., 1, Avenue de l'Aéroport, L-1110 Senningerberg. Telefonisch: +352 248 248 88 Mo–Fr von 9:00 bis 16:00 Uhr Luxemburger Zeit. Oder per E-Mail: complaintssi.uib.lu@unicredit.eu
Beschreiben Sie bei einer Beschwerde bitte so detailliert wie möglich, auf welche Fakten Sie diese gründen, und lassen Sie uns alle notwendigen Unterlagen zukommen. Wir antworten Ihnen ausschließlich schriftlich innerhalb eines Monats ab dem Datum Ihrer Beschwerde.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie können den Verkaufsprospekt, das aktuelle Basisinformationsblatt (PRIIP-BIB), die Wertentwicklung der Anteilsklasse in den letzten 10 Jahren, frühere Performance-Szenarien der Anteilsklasse sowie die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft UniCredit Invest Lux S.A. anfordern oder auf unserer Website www.invest.unicredit.lu herunterladen. Weitere Praxisinformationen und die aktuellen Anteilspreise werden regelmäßig auf unserer Website veröffentlicht. Informationen zum aktuellen Vergütungssystem der Verwaltungsgesellschaft finden Sie auf der Website www.invest.unicredit.lu unter der Rubrik „Über uns“. In diesen ist u. a. beschrieben, wie Vergütungen und Zuwendungen ausgestaltet sind und gewährt werden sowie welche Regelungen zu ihrer Kontrolle und Steuerung in Kraft sind. Auf Anfrage stellt Ihnen die Verwaltungsgesellschaft diese Informationen auf Papier kostenlos zur Verfügung.