

# UniGarantPlus: Commodities (2012)

## Garantiefonds

Risikoklasse:<sup>1</sup> ■ geringes Risiko ✕ mäßiges Risiko ■ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko  
 Indikator wAI:<sup>1</sup> ■ bis 2 ✕ bis 4 ■ bis 6 ■ bis 7

### Profil des typischen Anlegers

Konservativ Risikoscheu Risikobereit Spekulativ Hoch spekulativ

Der UniGarantPlus: Commodities (2012) ist in die Risikoklasse grün eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikoscheue Anleger, die mäßige Risiken akzeptieren.

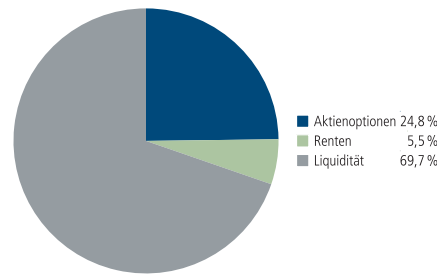
### Haltedauerempfehlung

Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vorzeitig vor dem 28. Februar 2012 aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

### Anlagestrategie

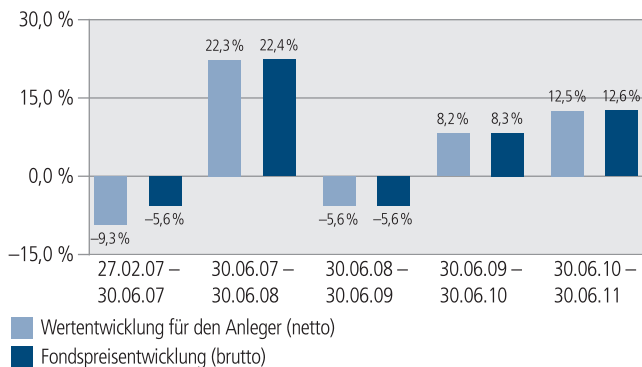
Das Fondsvermögen wird überwiegend in moderne Finanzinstrumente und Rentenpapiere investiert. Damit wird die Mindestanteilwertgarantie von 104 Euro (inklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung möglicher Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzüge und fiktiver Erträge) zum Laufzeitende gewährleistet. Zugleich können Anleger positiv an der Entwicklung eines Rohstoffkorbes partizipieren. Aufgrund der auf das Laufzeitende ausgerichteten Garantie ist es empfehlenswert, auch den zeitlichen Horizont auf die Endfälligkeit des Fonds am 28.02.2012 auszurichten. Die Ausgabe von Anteilen für diesen Fonds ist eingestellt. Informationen über einen Nachfolger-Fonds erhalten Sie bei Ihrem Finanzberater.

### Fondsstruktur



Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100 % abweichender Gesamtwert ergeben.

### Historische Wertentwicklung per 30. Juni 2011



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. Bei einer Spielanlage von 1.000 Euro reduziert sich das Anlageergebnis im dargestellten Zeitraum jährlich um 0,72 Euro Depotgebühr. Die Berechnung der Depotgebühr basiert auf der Annahme einer Verwahrung im UnionDepot sowie einem Gesamtdotpotwert von 14.000 Euro. Darüber hinaus werden 4,0 Prozent Ausgabeaufschlag unterstellt, abgezogen im ersten Betrachtungszeitraum. Werden Anteile vor dem Laufzeitende am 28.02.2012 zurückgegeben, fällt einmalig ein Rücknahmeabschlag von 2,0 Prozent an. Dieser ist in der dargestellten Wertentwicklung nicht berücksichtigt.

### Historische Wertentwicklung per 30. Juni 2011

Zeitraum	annualisiert	absolut
Monat	–	-1,5 %
seit Jahresbeginn	–	0,7 %
1 Jahr	12,6 %	12,6 %
3 Jahre	4,8 %	15,2 %
5 Jahre	–	–
10 Jahre	–	–
seit Auflegung	6,8 %	33,0 %
Kalenderjahr 2010	7,7 %	–
Kalenderjahr 2009	17,6 %	–
Kalenderjahr 2008	0,7 %	–

Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsbeziehung gesamt. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

582-201106-001

# UniGarantPlus: Commodities (2012)

## Garantiefonds

Stand: 30. Juni 2011

Rücknahmepreis <sup>2</sup> in EUR	130,37
Fondsvermögen in Mio. EUR	335
<b>Fondsstruktur</b>	
Renten	5,5 %
Aktienoptionen	24,8 %
Liquidität <sup>3</sup>	69,7 %
Ø Restlaufzeit <sup>4</sup> :	9 Monate
Ø Zinsbindungsdauer <sup>5</sup> :	9 Monate

### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



Abbildungszeitraum 27.02.2007 bis 30.06.2011. Die Grafik zur Wertentwicklung basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode. Die Grafik veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

### UniGarantPlus: Commodities (2012)

Fondsfarbe <sup>1</sup> :	grün
WKN / ISIN:	A0LGVQ / LU0280830257
Auflegungsdatum:	27. Februar 2007
Geschäftsjahr:	1. Oktober - 30. September
Ausgabeaufschlag <sup>6</sup> :	4,0 % vom Anteilwert. Von dem Ausgabeaufschlag erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft einmalig 90% bis 100 %.
Gebühr für vorzeitige Rückgabe <sup>2</sup> :	2,0 % des Anteilwertes
Verwaltungsvergütung <sup>6,7</sup> :	zzt. 1,00 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft 25% bis 35 %.
Gesamtkostenquote (TER) <sup>8</sup> :	1,12 %
Fondauflösung:	28. Februar 2012
Fondswährung:	EUR
Verfügbarkeit:	grundsätzlich bewertungstäglich
Effektive Stücke:	nein
Möglichkeiten der Fondsverwahrung:	<b>UnionDepot / UnionEuroDepot / UnionSchweizDepot / Bankdepot</b>
Ertragsverwendung:	thesaurierend per Ende September
Depotbank:	DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg
Fondsgesellschaft:	Union Investment Luxembourg S.A.
Mindestanlage <sup>9</sup> :	keine

<sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung von Union Investment basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen. So lassen sich Union Investment-Fonds in ihrer Risikoklasse direkt mit anderen Wertpapieren der genossenschaftlichen Finanz-Gruppe vergleichen. Für Zwecke dieser Information wird die Risikoklasse einer Farbe zugewiesen. Regelmäßige Sparpläne dieses Fonds werden für den Zeitraum der Ansparphase im Vergleich zu einer Einmalanlage generell um eine Risikoklasse niedriger eingestuft. Die Risikofarbe rot wird bei Fonds vergeben, die ein sehr hohes Risiko bis hin zum möglichen vollständigen Kapitalverzehr aufweisen. Unabhängig von dieser Risikoklassifizierung wird in den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ein gesetzlich vorgeschriebener Risikoindikator ausgewiesen. Dieser beruht auf einer Volatilitätsbetrachtung (Messung der Fondpreisschwankungen). Der UniGarantPlus: Commodities (2012) hat üblicherweise einen Risikoindikator von bis zu 4 in den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI). Beide Systeme sind nicht identisch und können somit nicht direkt miteinander verglichen werden. Ausführliche Informationen zur Risikoklasse entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

<sup>2</sup> Im Rücknahmepreis des Fonds ist die Gebühr für eine vorzeitige Rückgabe bereits berücksichtigt.

<sup>3</sup> Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.

<sup>4</sup> Stichtagsbezogen auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. Bei Instrumenten mit vorzeitigem Kündigungsrecht wird die geschätzte wirtschaftliche Restlaufzeit ausgewiesen.

<sup>5</sup> Stichtagsbezogen auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich.

<sup>6</sup> In Abhängigkeit vom Vertriebs Erfolg der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe kann sich der Vertriebsstatus der Bank während der Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.

<sup>7</sup> Bei der Berechnung der Wertentwicklung des Fonds berücksichtigt.

<sup>8</sup> Die Gesamtkostenquote eines Fonds (TER) ist in den Wohlverhaltensregeln des BVI geregelt. Sie drückt die Summe der Kosten und Gebühren eines Fonds als Prozentsatz des durchschnittlichen Fondsvolumens innerhalb des jeweils letzten Geschäftsjahres aus.

<sup>9</sup> Ergänzend gelten die Bedingungen des jeweiligen Verwahrorortes.

582-201106-001

# UniGarantPlus: Commodities (2012)

## Garantiefonds

### Der richtige Fonds für Sie?!



#### Der Fonds eignet sich, wenn Sie ...

- ... Ihr Kapital mit einem klaren Anlagehorizont bis zum 28. Februar 2012 anlegen möchten.
- ... nach einer Anlage mit begrenztem Risiko durch eine Mindestanteilwertgarantie zum Laufzeitende suchen.
- ... von der Entwicklung von Rohstoffpreisen profitieren möchten.
- ... während der Laufzeit mäßige Wertschwankungen akzeptieren.



#### Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... während der Laufzeit des Fonds keine mäßigen Wertschwankungen akzeptieren möchten.
- ... mit der Fondsanlage selbst gezielt auf Rohstoffe und Markttrends setzen möchten.
- ... Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.



#### Die Chancen im Einzelnen:

- Vollgarantie, bezogen auf den Ausgabepreis von 104 Euro und zum Laufzeitende am 28. Februar 2012 (ohne Depotgebühr).
- Attraktive Ertragschancen durch Partizipation an der Entwicklung eines Rohstoffkorbes.
- Professionelles Fondsmanagement.



#### Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko.
- Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.
- Während der Laufzeit kann der Mindestanteilwert unterschritten werden.
- Ausfallmöglichkeit des Garantiegebers.
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rücknahme von Anteilen. Befristete Rücknahmeaussetzung im Ausnahmefall möglich. Möglichkeit eingeschränkter bzw. fehlender Handelbarkeit von Anlagen im Fonds, die auch zu erhöhten Kursschwankungen führen kann.

#### 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/ der Anlagestrategie, dem Risikoprofil des Fonds und den Risikohinweisen sind im jeweiligen Verkaufsprospekt dargestellt. Der Verkaufsprospekt, die Vertragsbedingungen, die wesentlichen Anlegerinformationen und der letzte veröffentlichte Jahres- und Halbjahresbericht kann kostenlos von der Union Investment Luxembourg S.A., 308, route d'Esch, L-1471 Luxemburg und über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit bezogen werden. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Über diese Kontaktmöglichkeit sind auch Informationen zur Wohlverhaltensrichtlinie des BVI erhältlich.

Die Grafiken und Angaben von Wertentwicklungen veranschaulichen die Entwicklung in der Vergangenheit. Vergangenheitsbezogene Informationen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen.

Die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen ist auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt. Aktuelle Entwicklungen der Märkte, gesetzlicher Bestimmungen oder anderer wesentlicher Umstände können dazu führen, dass die hier dargestellten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen gegebenenfalls auch kurzfristig ganz oder teilweise überholt sind.

Diese Produktinformation wurde von der Union Investment Luxembourg S.A. mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Union Investment übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieser Produktinformation oder seiner Inhalte entstehen.

Kontaktmöglichkeit: Union Investment Privatfonds GmbH, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt am Main, Telefon 069 58998-6060, Telefax 069 58998-9000, [www.union-investment.de](http://www.union-investment.de), [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de).

582-201106-001