



## Wem Sie Ihr Geld anvertrauen

Mit über 50 Jahren Erfahrung entwickelt und betreut Union Investment Produkte und Fondslösungen, die auf die Bedürfnisse der Kunden der genossenschaftlichen FinanzGruppe ausgerichtet sind. Heute gehören wir mit rund 190 Milliarden Euro verwaltetem Kundenvermögen (Stand: 31. Dezember 2012) zu den größten Fondsanbietern in Deutschland. Mehr als vier Millionen Kunden vertrauen uns ihr Geld an.

Erfahrene Teams von Fondsmanagern erstellen täglich Analysen, zum Beispiel über Brancheneinschätzungen und Wirtschaftstrends, und entscheiden über konkrete Käufe und Verkäufe von Wertpapieren. Unsere Kunden müssen nicht fortwährend selbst Anlageentscheidungen treffen, sondern lassen Profis für sich arbeiten.

Welche Ziele und Wünsche Sie auch haben, wir können Ihnen für jede Lebensphase eine passende Lösung bieten. Dafür steht die blaue Tür. Sie ist einerseits der Übergang in eine neue Lebensphase und steht andererseits für den Zugang zum Thema Geldanlage mit Investmentfonds, den wir für Sie so einfach und verständlich wie möglich gestalten möchten. Treten auch Sie ein und kommen Sie Ihren Wünschen ein Stück näher!

## Ihre Kontaktmöglichkeiten

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)

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **30. April 2013**, soweit nicht anders angegeben.

002355 05.13

Informationsmaterial erhalten Sie bei allen **Volksbanken und Raiffeisenbanken, Spar- und Darlehnskassen, Spar- und Kreditbanken, Sparda-Banken, PSD Banken, Banken für Kirche, Caritas und Diakonie** und bei den genossenschaftlichen Banken **BBBank eG, Karlsruhe; Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG, Düsseldorf; DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main; WGZ BANK AG Westdeutsche Genossenschafts-Zentralbank, Düsseldorf** und bei der **Union Investment Privatfonds GmbH, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt am Main.** In Luxemburg erhalten Sie o. g. Unterlagen bei **DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg** sowie bei der **Union Investment Luxembourg S.A., 308, route d'Esch, L-1471 Luxemburg.**



Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken

## Rechtliche Hinweise

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsprospekten, den Vertragsbedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Privatfonds GmbH erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf der Fonds.

Die Inhalte dieses Werbematerials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Dieses Dokument wurde von der Union Investment Luxembourg S.A. mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.



 **Union  
Investment**

**Stufe für Stufe zum Erfolg**  
**UniGarantTop: Europa IV**  
Garantiefonds mit dynamischer Garantie



## Die richtige Mischung – ein Kinderspiel?

**Markтчancen für höhere Renditen nutzen und dabei möglichst wenig riskieren – das möchten viele Anleger am liebsten in einer Anlage kombinieren.**

Festverzinsliche Wertpapiere überzeugen durch kalkulierbare Erträge und eine schwankungsärmere Kursentwicklung. Aktien können dagegen auf längere Sicht mit höheren Ertragschancen punkten. Und doch lassen viele Anleger Aktien links liegen – aus Angst, wie in den schwierigen Börsenphasen der letzten Jahre viel Geld zu verlieren. Andererseits haben beispielsweise die Börsenrallyes an den Aktienmärkten 2003 bis 2007 und 2009 bis 2011 gezeigt, wie ertragreich Aktien sein können.

Doch wie viel Renten und wie viel Aktien? Was passiert, wenn die Kurse fallen? Und wann „Gewinne mitnehmen“ – also verkaufen?

Auch Sie stellen sich diese Fragen? Dann könnte UniGarantTop: Europa IV, der Garantiefonds mit dynamischer Garantie von Union Investment, das Richtige für Sie sein.

### Doppelt abgesichert

UniGarantTop: Europa IV wird im Rahmen des Absicherungskonzeptes aktiv von einem erfahrenen Expertenteam gemanagt. Das Fondsvermögen wird dabei flexibel in eine Mischung aus Rentenpapieren und Aktien angelegt. So flexibel, dass wir Ihnen sowohl garantieren, dass Sie Ihr Geld zurückerhalten, als auch, dass mögliche stichtagsbezogene Gewinne nicht wieder verloren gehen können.

## Die Garantie, die „mitwächst“

Wie sieht das in der Praxis aus?

UniGarantTop: Europa IV garantiert jeweils zu Beginn einer Garantieperiode den bis dahin erreichten Anteilwert (exklusive Ausgabeaufschlag und ohne Berücksichtigung von möglichen Depotkosten). Zusätzlich wird monatlich an einem Stichtag (dem vierten Bewertungstag) überprüft, ob der Anteilwert des Fonds im Vergleich mit vorherigen Stichtagen einen neuen Höchstwert erreicht hat. Wenn ja, wird der garantierte Mindestanteilwert zum Ende der Garantieperiode auf diesen neuen Höchstwert angehoben. Eine Garantie also, die „mitwächst“.<sup>1</sup>

Zum Ende der aktuellen Garantieperiode am 31. März 2016 garantiert Ihnen Union Investment Luxembourg S.A., dass Sie einen Anteilwert von 110,04 Euro<sup>2</sup> pro Anteil zurückbekommen – egal wie die Börsen sich entwickeln. Zusätzlich greift unsere dynamische Gewinnsicherung. Das Ergebnis: Zum 31. März 2016 sind Ihnen sowohl der Mindestanteilwert als auch mögliche stichtagsbezogene monatliche Höchststände gesichert.<sup>1</sup>

Durch die stichtagsbezogene Höchststandsicherung konnte der Garantiewert aktuell von 110,04 Euro auf aktuell 124,46 Euro zum 31. März 2016 erhöht werden.<sup>3</sup>

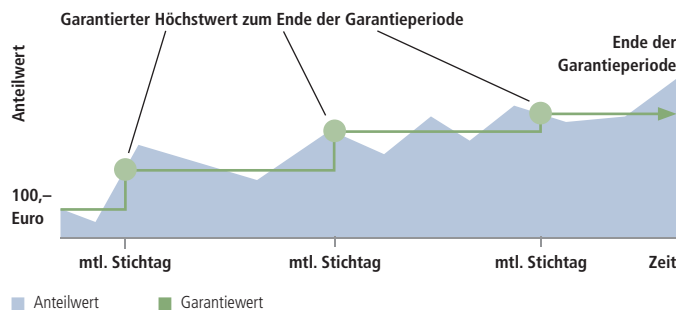
Sie sehen also, das Konzept der „Garantie, die mitwächst“ hat sich in der Praxis bereits bewährt.

<sup>1</sup> Zwischen den Stichtagen möglicherweise erreichte Maximalwerte werden nicht garantiert.

<sup>2</sup> Anteilwert vom 31.03.2011, am Ende der ersten Garantieperiode.

<sup>3</sup> Stand: 05.04.2013

## So funktioniert das Prinzip der Höchstwertsicherung



Quelle: Union Investment. Die Grafik veranschaulicht die hypothetische Entwicklung von Anteilwert und garantiertem Mindestanteilwert. Die Ergebnisse in der Realität können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

## Wie wird der Fonds gemanagt?

UniGarantTop: Europa IV läuft grundsätzlich unbegrenzt, ist also kein Laufzeitfonds. Lediglich die Garantiesystematik haben wir auf rund fünf Jahre ausgerichtet. Nach Ende der aktuellen Garantieperiode am 31. März 2016 werden wir daher den dann erreichten Anteilwert zum Ende einer weiteren Fünf-Jahres-Periode garantieren. Dieses Prinzip werden wir alle fünf Jahre wiederholen.

Wir investieren das Portfolio im Allgemeinen in eine Mischung aus Aktien und Renten. Ganz im Vordergrund steht dabei natürlich die Kapitalgarantie zum Ende der Garantieperiode. Daher wird zu meist ein großer Teil des Portfolios

in verzinsliche Euro-Wertpapiere investiert. Des Weiteren wird im Aktienbereich in die großen und bekannten Aktien aus dem etablierten Aktienindex EURO STOXX 50®\* angelegt.

Dabei werden wir die Aktienquote sehr flexibel steuern. So kann es auch vorkommen, daß zeitweise gar nicht in Aktienwerte investiert wird. Auch den Teil des Portfolios, der in Rentenpapieren angelegt ist, werden wir begrenzt an unsere Markteinschätzung anpassen. Tendenziell wird sich die durchschnittliche Restlaufzeit der Papiere aber am Ende der Garantieperiode ausrichten.

## Kommen Sie auch während der Garantieperiode an Ihr Geld?

Ein Zeithorizont mit Ausrichtung auf das Ende der aktuellen Garantieperiode am 31. März 2016 ist empfehlenswert, um sich die Chance auf gute Erträge zu sichern.

Selbstverständlich haben Sie aber auch die Möglichkeit, Fondsan teile gegen eine geringe Gebühr von einem Prozent des Anteilwertes vorzeitig zurückzugeben. Diese Gebühr wird einen Monat vor und nach dem Ende der jeweiligen Garantieperiode nicht berechnet.



Der garantierte Mindestanteilwert, auch mögliche höhere Garantie werte aufgrund der stichtagsbezo gen Gewinnsicherung, gelten jeweils nur zum Ende der Garantieperiode. Das heißt, die vorzeitige Rückgabe kann auch einen Verlust für Sie bedeuten, wenn die Entwicklung der Märkte – und damit des Fonds – einmal nicht so gut läuft.



\*Der EURO STOXX 50® Index und die im Indexnamen verwendeten Marken sind geistiges Eigentum der STOXX Limited, Zürich, Schweiz und/oder ihrer Lizenzgeber. Der Index wird unter einer Lizenz von STOXX verwendet. Die auf dem Index basierenden Wertpapiere (oder Finanzinstrumente oder Optionen oder andere technische Bezeichnung) sind in keiner Weise von STOXX und/oder ihren Lizenzgebern gefördert, herausgegeben, verkauft oder beworben und weder STOXX noch ihre Lizenzgeber tragen diesbezüglich irgendwelche Haftung.

## Die Daten im Überblick

	<b>UniGarantTop: Europa IV</b>
WKN / ISIN:	A0HG9W / LU0234773439
Auflegungsdatum:	3. April 2006
Erster Anteilwert:	100,- Euro
Garantierter Mindestanteilwert:	110,04 Euro zum 31. März 2016
Zusätzliche Höchststands-garantie:	Garantiewert zum 31. März 2016 wird angehoben, sofern an einem Stichtag (4. Bewertungstag eines Monats) ein neuer Höchststand beim Anteilwert, verglichen mit den vorherigen Stichtagen, erreicht wird. Aktuell: 124,46 Euro. <sup>2</sup>
Ausgabeaufschlag:	4,0 %
Verwaltungsvergütung:	Zzt. 1,0 % p.a.; max. 1,50 % p.a.
Gebühr für vorzeitige Rückgabe:	1,0 % des Anteilwertes
Gesamtkostenquote (TER): <sup>1</sup>	1,15 %
Anlageuniversum:	Renten und Aktien aus Euroland
Ertragsverwendung:	Thesaurierend
Ordererteilung:	„Forward-pricing“ – Ordererteilung am Tag (T) bis 16:00 Uhr bedeutet Abrechnung am nächsten Bewertungstag (T+1).
Fondsgesellschaft:	Union Investment Luxembourg S.A., Luxemburg
Garantiegeber:	Union Investment Luxembourg S.A., Luxemburg
Depotbank:	DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg

<sup>1</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>2</sup> Stand: 05.04.2013

## Der richtige Fonds für Sie?!

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

- ... für die mittel- bis langfristige Anlage die Chancen der Renten- und Aktienmärkte in Euroland durch einen im Rahmen seines Absicherungskonzeptes flexibel gemanagten Mischfonds nutzen möchten.
- ... nach einer Anlage mit Risikobegrenzung und Sicherung der an festen Stichtagen erzielten Gewinne durch eine dynamisch angepasste Mindestanteilwertgarantie suchen.
- ... innerhalb der Garantieperioden mäßige Wertschwankungen akzeptieren.

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

- ... innerhalb der Garantieperioden keine mäßigen Kursschwankungen akzeptieren möchten.
- ... mit der Fondsanlage selbst gezielt auf Markttrends setzen wollen.
- ... Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.
- ... jederzeit voll an den Aktien- oder Rentenmärkten partizipieren wollen und dafür auch bereit sind, das volle Risiko zu tragen.

### + Die Chancen im Einzelnen:

- „Geld-zurück“-Garantie durch Union Investment Luxembourg S.A., bezogen auf den Anteilwert von 110,04 Euro<sup>2</sup> und das Ende der aktuellen Garantieperiode am 31. März 2016 (exklusive Ausgabeaufschlag und ohne Berücksichtigung von möglichen Depotkosten)
- Zusätzliche stichtagsbezogene Gewinnsicherung durch Erhöhung des garantierten Mindestanteilwertes zum Ende der Garantieperiode. Aktuell: 124,46 Euro<sup>3</sup>
- Chancen durch Investments in Euro-Rentenpapiere und Aktienwerte aus Euroland
- Aktives Fondsmanagement im Rahmen des Absicherungskonzeptes

### – Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko<sup>1</sup>
- Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner<sup>1</sup>
- Erhöhte Kursschwankungen durch Konzentration des Risikos auf spezifische Länder und Regionen (politische und wirtschaftliche Einflüsse) möglich
- Der Fondsanteilwert weist aufgrund der Zusammensetzung des Fonds (zum Beispiel Derivate) und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken (zum Beispiel Hebelwirkung) ein erhöhtes Kursschwankungsrisiko auf
- Vor Erreichen des Garantietermins kann der Mindestanteilwert unterschritten werden. Bei Veräußerung vor diesem Zeitpunkt besteht keine Garantie
- Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Vermögenswerte an, die ihrem Wesen nach hinreichend liquide sind, unter bestimmten Umständen aber ein relativ niedriges Liquiditätsniveau erreichen können
- Ausfallmöglichkeit des Garantiegebers

<sup>1</sup> Diese Risiken werden durch die aktuelle Mindestanteilwertgarantie zum Ende der Garantieperiode begrenzt.

<sup>2</sup> Anteilwert vom 31.03.2011, am Ende der ersten Garantieperiode.

<sup>3</sup> Stand: 05.04.2013

