

## Wem Sie Ihr Geld anvertrauen

Mit über 50 Jahren Erfahrung entwickelt und betreut Union Investment Produkte und Fondslösungen, die auf die Bedürfnisse der Kunden des genossenschaftlichen Finanzverbundes zugeschnitten sind. Heute gehören wir mit rund 151 Mrd. Euro verwaltetem Kundenvermögen (Stand: 30. Juni 2009) zu den größten Fondsanbietern in Deutschland. Mehr als vier Millionen Kunden vertrauen uns ihr Geld an.

Erfahrene Teams von Fondsmanagern erstellen täglich Analysen, z.B. über Brancheneinschätzungen und Wirtschaftstrends, und entscheiden über konkrete Käufe und Verkäufe von Wertpapieren. Unsere Kunden müssen sich um nichts kümmern und lassen Profis für sich arbeiten.

Welche Ziele und Wünsche Sie auch haben, wir bieten Ihnen für jede Lebensphase eine passende Lösung. 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 Service Bank AG  
Wiesenhüttenstraße 10  
60329 Frankfurt am Main  
Telefon 0180 3 959501\*  
Telefax 0180 3 959505\*  
\*0,09 Euro pro Minute (aus dem deutschen Festnetz, Mobilfunkpreise können abweichen)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: Dezember 2009, soweit nicht anders angegeben.

002900 12.09

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** sowie bei der **Union Investment Luxembourg S.A., 308, route d'Esch, L-1471 Luxemburg.**

 Im FinanzVerbund der  
Volksbanken Raiffeisenbanken

## Rechtliche Hinweise

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsprospekten, den Vertragsbedingungen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds.

Die Inhalte dieses Marketingmaterials 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**



 **Union  
Investment**

**Investieren mit gutem Gefühl**  
Gelassen von den Chancen  
der **UniProfiAnlage** profitieren

## UniProfiAnlage – so einfach investiert man in die Zukunft

Sie möchten mit Ihrem Geld von den Chancen der Finanzmärkte profitieren, und das mit gutem Gefühl? Dann lernen Sie UniProfiAnlage von Union Investment kennen.

Mit interessanten Ertragschancen und einer Garantie wird sie beiden Wünschen gerecht. Darüber hinaus können Sie, abhängig vom Einstiegszeitpunkt, mit einem attraktiven Mindestertrag rechnen.<sup>1</sup>

### Professionelles Fondsmanagement inklusive

UniProfiAnlage ist ein Fonds, der viel Komfort bietet und so für Gelassenheit sorgt. Denn ein Team erfahrener Fondsmanager legt Ihr Geld gemeinsam mit dem vieler anderer Anleger an den Finanzmärkten an. Wo genau, das entscheiden unsere Experten anhand der aktuellen Marktlage. Für Ihr Geld erhalten Sie dann so genannte (Fonds-)Anteile, deren Wert Sie auf Ihren Depotauszügen oder im Internet verfolgen können.

Mit UniProfiAnlage erwerben Sie ein professionell zusammengestelltes Paket, das viele verschiedene Anlageformen enthält. Durch diese Streuung Ihres Kapitals fallen Werteschwankungen der Gesamtanlage tendenziell geringer aus, als wenn Sie in einen Einzelwert, zum Beispiel eine Aktie, investieren würden.

Das Besondere an UniProfiAnlage: Der Fonds kann wiederum in die unten genannten Anlagen investieren. Dadurch wird die Streuung besonders groß. Zur Verfügung stehen unter anderem:

- In- und ausländische Wertpapierfonds,
- Immobilienfonds,
- Rohstofffonds,
- Geldmarktfonds,
- Fonds, die in aufstrebenden Wirtschaftsmärkten und in hochverzinslichen Wertpapieren investieren, sowie
- Einzelanleihen, z. B. Staatsanleihen oder Pfandbriefe.

<sup>1</sup> Garantie und Mindestertrag beziehen sich auf den Garantiezeitpunkt der jeweiligen UniProfiAnlage-Variante.

<sup>2</sup> Ohne Berücksichtigung von Depotgebühren, für Details zum Anteilwert siehe Verkaufsprospekt.



## Entspannte Aussichten mit attraktivem Garantiepaket und Mindestertrag

UniProfiAnlage ist auf einen exakten Zeitpunkt ausgerichtet: den Garantieterrn kurz vor Ende der jeweiligen Laufzeit. Dies ermöglicht es unseren Fondsmanagern, Ihre Anlage auf diesen speziellen Zeitpunkt abzustimmen und zu optimieren.

Zum Garantiezeitpunkt erhalten Sie garantiert 100,- Euro je Fondsanteil zurück. Egal, wann und zu welchem Preis Sie eingestiegen sind und wie sich die Märkte entwickeln.<sup>2</sup>

Bei UniProfiAnlage liegt der Startpreis unter dem garantierten Endwert von 100,- Euro pro Fondsanteil (siehe Fondsdaten auf Seite 9). Wer also direkt bei Aufle-

gung des Fonds mit dabei ist, sichert sich den Mindestertrag, der aus der Differenz zwischen garantiertem Anteilwert und dem geringeren Ausgabepreis resultiert.

### Wichtig für Sie

Ein Mindestertrag kann sich auch noch nach dem Laufzeitbeginn ergeben. Nämlich immer dann, wenn Sie bei entsprechender Marktsituation UniProfiAnlage zu einem Anteilwert unter 100,- Euro kaufen. Bei einem späteren Erwerb oberhalb des garantierten Anteilwertes ergibt sich kein Mindestertrag.

## Entdecken Sie die Summe der Möglichkeiten

Passend zu Ihren Anlagebedürfnissen gibt es UniProfiAnlage mit unterschiedlichen Laufzeiten und Garantieterminen. Der Garantietermin der kürzesten UniProfiAnlage-Variante ist auf 2015 festgelegt. Die Termine der anderen Varianten liegen in den Jahren 2017, 2021 und 2025.

Dabei gilt die Regel: Die Möglichkeiten der Wertentwicklung sind bei den länger laufenden Varianten besser als bei den kürzeren. Denn bei diesen kann das Fondsmanagement tendenziell stärker in Werte mit höheren Ertragschancen investieren. Auch der Mindestertrag zum Garantietermin ist bei den längeren Laufzeiten größer. Wenn Sie Ihr Geld in den nächsten Jahren vorerst nicht benötigen, sind also die längerfristig ausgerichteten Varianten für Sie interessant.

Generell haben Sie die Möglichkeit, sowohl mit einer Einmalanlage als auch über einen Sparplan in UniProfiAnlage zu investieren.

Gerade bei längeren Laufzeiten bevorzugen viele das Ansparen über regelmäßige monatliche Beträge. Von den Vorteilen der UniProfiAnlage können Sie schon mit Einzahlungen ab 50,- Euro profitieren.

Und wenn Sie Ihr Geld noch vor dem Garantietermin benötigen? Auch in diesem Fall können Sie gelassen bleiben. Sie haben grundsätzlich die Möglichkeit, börsentäglich über Ihr Geld zu verfügen – zum Beispiel wenn einmal etwas Unerwartetes ansteht. Berücksichtigen sollten Sie dabei jedoch, dass der Anteilwert von 100,- Euro dann nicht mehr garantiert werden kann.

## In der Ruhe liegt die Kraft. Ihre Vorteile auf einen Blick

### Gehen Sie auf Nummer sicher

Sie erhalten einen garantierten Anteilwert von 100,- Euro zum Garantietermin. Egal, wann und zu welchem Preis Sie eingestiegen sind und wie sich die Märkte entwickeln.<sup>1</sup>

### Profitieren Sie vom attraktiven Mindestertrag

Bei Auflegung der UniProfiAnlage liegt der Startpreis unter dem garantierten Endwert von 100,- Euro pro Fondsanteil. Ein Mindestertrag kann sich aber auch noch nach dem Laufzeitbeginn ergeben: wenn Sie bei entsprechender Marktsituation UniProfiAnlage zu einem Anteilwert unter 100,- Euro kaufen.<sup>2</sup>

### Nutzen Sie die Chance auf mehr Ertrag

Unsere Experten nutzen aktiv die Möglichkeiten unterschiedlicher Anlageklassen und haben so die Chance, zusätzliche Erträge zu erzielen.

### Gestalten Sie Ihre Geldanlage nach Ihren Zielen

Vier unterschiedliche Garantieterminen stehen zur Auswahl. Planen Sie Ihre Geldanlage durch die festgelegten Anlagezeiträume von sechs, acht, zwölf oder 16 Jahren.

### Bleiben Sie flexibel

Sie können grundsätzlich börsentäglich Ein- oder Auszahlungen vornehmen sowie monatliche Sparraten ab 50,- Euro in Ihrem UnionDepot investieren.

### Setzen Sie auf Profis

Ein versiertes Team von Fondsmanagern kümmert sich um Ihre Geldanlage.

<sup>1</sup> Ohne Berücksichtigung von Depotgebühren, für Details zum Anteilwert siehe Verkaufsprospekt.

<sup>2</sup> Bei späterem Erwerb oberhalb des garantierten Anteilwertes von 100,- Euro zum Garantietermin ergibt sich kein Mindestertrag.





## Entspannte Aussichten auch für Sie?

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

- ... ein Produkt mit klar definierter Laufzeit suchen.
- ... Details der Anlageentscheidung gerne an ein professionelles Fondsmanagement delegieren möchten.
- ... mindestens einen definierten Betrag wieder ausgezahlt bekommen möchten.
- ... einen Mindestertrag bei Kauf am Auflegungstermin für Ihre Anlage wünschen.
- ... eine flexible Geldanlage mit grundsätzlich börsentäglicher Ein- und Auszahlungsmöglichkeit suchen.

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

- ... während der Laufzeit keine erhöhten Wertschwankungen akzeptieren möchten.
- ... eine Garantie auf Sparplanraten haben möchten.
- ... Kapitalmarktchancen selbst aktiv wahrnehmen möchten.

## + Die Chancen im Einzelnen:

- Der Anteilwert von 100,- Euro je Fondsanteil ist bei Rückgabe der Fondsanteile zum Garantiezeitpunkt garantiert.<sup>1</sup>
- Das Risiko wird gestreut durch die Anlage des Kapitals in Zielfonds der Anlageklassen Aktien, Renten (auch High Yield) und Geldmarkt sowie Emerging-Markets-, Commodity- und Immobilienfonds und innerhalb der Zielfonds in eine Vielzahl von Einzelwerten. Außerdem sind Anlagen in einzelnen Anleihen möglich.
- Sie profitieren von Ertragschancen durch die Anlage an aussichtsreichen Finanzmärkten.
- Das Anlagekonzept ist auf bestimmte Laufzeiten festgelegt.
- Wenn Sie zum Startzeitpunkt der UniProfiAnlage investieren, resultiert in jedem Fall ein fest definierter Mindestertrag zum Garantiezeitpunkt. Der Mindestertrag ist von der Laufzeit abhängig. Je länger die Laufzeit, desto höher der Mindestertrag.

<sup>1</sup> Ohne Berücksichtigung von Depotgebühren, für Details zum Anteilwert siehe Verkaufsprospekt.

## - Das sollten Sie beachten:

- Der Fonds weist ein allgemeines Markt-, Ertrags- und Währungsrisiko sowie Bonitätsrisiko der Emittenten bzw. Kontrahenten auf.
- Es entstehen Risiken im Zusammenhang mit den Investmentanteilen der in UniProfiAnlage enthaltenen Zielfonds (z. B. Illiquiditätsrisiko, Strategiekonzentration).
- Während der Laufzeit kann der Mindestanteilwert unterschritten werden.
- Der Fondsanteilwert weist aufgrund der Zusammensetzung des Fonds (zum Beispiel Derivate, Anlagen in aufstrebenden Wirtschaftsmärkten, Anlagen in hochverzinslichen Wertpapieren) und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken (zum Beispiel Leverage) ein erhöhtes Kursschwankungsrisiko und Ausfall- bzw. Verlustrisiko auf.

## Die Fondsdaten der UniProfiAnlage auf einen Blick

	UniProfiAnlage (2015/II)	UniProfiAnlage (2017)
WKN/ISIN:	AORNV1/LU0429988420	AORNV0/LU0430002419
Auflegungsdatum:	1. September 2009	1. September 2009
Geschäftsjahr:	1. April bis 31. März	1. April bis 31. März
Garantiezeitpunkt:	15. Juli 2015	14. Juli 2017
Laufzeitende:	30. September 2015	30. September 2017
Ausgabepreis am 1. September 2009:	97,06 Euro; ohne Ausgabeaufschlag	94,20 Euro; ohne Ausgabeaufschlag
Verwaltungsvergütung:	zzt. 1,00 % p. a., max. 1,50 % p. a.	zzt. 1,20 % p. a.; max. 1,50 % p. a.
Gesamtkostenquote (TER): <sup>1</sup>	–	–
Verfügbarkeit:	grundsätzlich börsentäglich	grundsätzlich börsentäglich
Möglichkeiten der Fondsverwahrung:	UnionDepot, UnionEuroDepot, UnionSchweizDepot, Bankdepot	UnionDepot, UnionEuroDepot, UnionSchweizDepot, Bankdepot
Ertragsverwendung: <sup>2</sup>	thesaurierend	thesaurierend
Fondsgesellschaft:	Union Investment Luxembourg S.A., Luxemburg	Union Investment Luxembourg S.A., Luxemburg
Depotbank:	DZ BANK International S.A., Luxemburg	DZ BANK International S.A., Luxemburg
Mindestanlage: <sup>3</sup>	keine	keine

	UniProfiAnlage (2021)	UniProfiAnlage (2025)
WKN/ISIN:	AORNV2/LU0430010602	AORNV3/LU0430014349
Auflegungsdatum:	1. September 2009	1. September 2009
Geschäftsjahr:	1. April bis 31. März	1. April bis 31. März
Garantiezeitpunkt:	15. Juli 2021	15. Juli 2025
Laufzeitende:	30. September 2021	30. September 2025
Ausgabepreis am 1. September 2009:	88,75 Euro; ohne Ausgabeaufschlag	81,98 Euro; ohne Ausgabeaufschlag
Verwaltungsvergütung:	zzt. 1,20 % p. a.; max. 1,50 % p. a.	zzt. 1,20 % p. a.; max. 1,50 % p. a.
Gesamtkostenquote (TER): <sup>1</sup>	–	–
Verfügbarkeit:	grundsätzlich börsentäglich	grundsätzlich börsentäglich
Möglichkeiten der Fondsverwahrung:	UnionDepot, UnionEuroDepot, UnionSchweizDepot, Bankdepot	UnionDepot, UnionEuroDepot, UnionSchweizDepot, Bankdepot
Ertragsverwendung: <sup>2</sup>	thesaurierend	thesaurierend
Fondsgesellschaft:	Union Investment Luxembourg S.A., Luxemburg	Union Investment Luxembourg S.A., Luxemburg
Depotbank:	DZ BANK International S.A., Luxemburg	DZ BANK International S.A., Luxemburg
Mindestanlage: <sup>3</sup>	keine	keine

Quelle: Union Investment, Stand: August 2009.

<sup>1</sup> Die Gesamtkostenquote (TER) ist in Punkt II.8 Wohlverhaltensregeln des BVI geregelt. Sie drückt die Summe der Kosten und Gebühren eines Fonds als Prozentsatz des durchschnittlichen Fondsvolumens innerhalb eines Geschäftsjahres aus.

<sup>2</sup> Per Ende des Geschäftsjahres.

<sup>3</sup> Ergänzend gelten die Bedingungen des jeweiligen Verwahrortes.