

# UniGarant: Dividendenstars (2016)

## Garantiefonds

Produktinformation, Stand: 30. November 2009



Risikoklasse: ■ geringes Risiko ■  mäßiges Risiko ■ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko\*

### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird so investiert, dass dem Anleger einerseits die Mindestanteilwertgarantie von 100,00 Euro (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung von möglichen Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzügen und fiktiven Erträgen, genaue Garantiebedingungen siehe Verkaufsprospekt) zum Laufzeitende gewährleistet werden kann. Andererseits können Anleger mittelbar an der positiven durchschnittlichen Entwicklung (Quartalswerte) eines europäischen Aktienindex mit dividendenstarken Aktien partizipieren. In welchem Maße und bis zu welcher Höhe Sie zum Laufzeitende beteiligt sind, steht erst bei Auflegung des Fonds fest. Es ist beabsichtigt, dass der Fonds in Rentenpapiere und strukturierte Finanzinstrumente investiert.

### Empfohlene Anlagedauer

Aufgrund der auf das Laufzeitende ausgerichteten Garantie ist es empfehlenswert, auch den zeitlichen Horizont auf das Laufzeitende des Fonds am 25.03.2016 auszurichten.

UniGarant: Dividendenstars (2016) wird am 17. März 2010 aufgelegt.<sup>1)</sup>

1) In Abhängigkeit von den Marktverhältnissen kann die Zeichnungsfrist verlängert und folglich der Auflegungstermin verschoben werden. Nähere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.



Die Grafik zur Wertentwicklung auf dieser Seite sowie die Grafik zum Wertschwankungsverhalten auf der nächsten Seite basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode. Die Grafiken veranschaulichen die Wertentwicklungen in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

### Aktueller Überblick UniGarant: Dividendenstars (2016) per 30. November 2009

Wertentwicklung**		Rücknahmepreis in EUR	
Monat	-	-	-
seit Jahresbeginn	-	-	-
1 Jahr	-	-	-
3 Jahre	-	-	-
5 Jahre	-	-	-
10 Jahre	-	-	-
seit Auflegung	-	-	-
Kalenderj. 2008	-	-	-
Kalenderj. 2007	-	-	-
Kalenderj. 2006	-	-	-
		Fondsvermögen in Mio. EUR	

\* Die Risikofarbe rot wird bei Fonds vergeben, die ein sehr hohes Risiko bis hin zum möglichen vollständigen Kapitalverzehr aufweisen.

\*\* Links: Wertentwicklungsberechnung nach BVI-Methode (gesamt). Rechts: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Ergebnisse der Vergangenheit bieten keine Garantie für zukünftige Wertentwicklungen.

# UniGarant: Dividendenstars (2016)

## Garantiefonds

Produktinformation, Stand: 30. November 2009



### Der richtige Fonds für Sie?!



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

- ... von der durchschnittlichen Entwicklung der Quartalswerte eines europäischen Aktienindex mit dividendenstarken Aktien indirekt profitieren möchten.
- ... nach einer Anlage mit begrenztem Risiko durch eine Garantie zum Laufzeitende suchen.<sup>1</sup>
- ... Ihr Kapital mit einem klaren Anlagehorizont bis zum 25. März 2016 anlegen möchten.
- ... mäßige Wertschwankungen während der Laufzeit akzeptieren können.



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

- ... jederzeit voll an der absoluten Wertentwicklung der europäischen Aktienmärkte partizipieren möchten.
- ... während der Laufzeit des Fonds keine mäßigen Wertschwankungen akzeptieren möchten.
- ... mit der Fondsanlage selbst gezielt auf Markttrends setzen möchten.
- ... Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.

### Chancen- und Risikoprofil



**Die Chancen im Einzelnen:**

- Von den Zukunftsaussichten dividendenstarker europäischer Unternehmen profitieren.
- Kapitalschutz zum Ende der Laufzeit. Das heißt, Sie erhalten den ersten Anteilwert von 100,00 Euro zum Laufzeitende zurück.<sup>1</sup>
- Flexibilität durch eine überschaubare Laufzeit von knapp sechs Jahren.
- Professionelles Fondsmanagement.

1) Union Investment Luxembourg S.A. garantiert Ihnen für den *UniGarant: Dividendenstars (2016)* zum Laufzeitende einen Mindestanteilwert von 100,00 Euro, d.h. in Höhe des ersten Anteilwertes bei Auflegung (exklusive Ausgabeaufschlag, ohne Berücksichtigung von möglichen Depotkosten sowie abzüglich etwaiger Ausschüttungen, Steuerabzügen und fiktiven Erträgen). Die genauen Garantiebedingungen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.



**Die Risiken im Einzelnen:**

- Allgemeines Markt- und Ertragsrisiko.<sup>2</sup>
- Bonitätsrisiko der Emittenten bzw. Kontrahenten.<sup>2</sup>
- Erhöhte Kursschwankungen durch Konzentration des Risikos auf spezifische Länder und Regionen (politische und wirtschaftliche Einflüsse) möglich.<sup>2</sup>
- Grundsätzlich börsentägliche Rücknahme von Anteilen. Befristete Rücknahmeaussetzung im Ausnahmefall möglich.
- Während der Laufzeit kann der Mindestanteilwert unterschritten werden.<sup>2</sup>

2) Diese Risiken werden durch die Mindestanteilwertgarantie von 100,00 Euro zum Laufzeitende begrenzt.

### Die Fondsdaten des UniGarant: Dividendenstars (2016)

Fondsfarbe <sup>1</sup> :	grün
WKN / ISIN:	A0YA5R / LU0453513516
Auflegungsdatum <sup>2</sup> :	17. März 2010
Geschäftsjahr:	01. Oktober - 30. September
Ausgabepreis:	Anteilwert zuzügl. 4,0 % Ausgabeaufschlag. Von dem Ausgabeaufschlag erhält Ihre Bank bis zu 100 %.
Gebühr für vorzeitige Rückgabe:	2,0% des Anteilwertes
Verwaltungsvergütung <sup>3</sup> :	zzt. 1,00 % p.a. , maximal 1,50 % p.a. Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank bis zu 35 %.
Gesamtkostenquote (TER) <sup>4</sup> :	-
Fondswährung:	EUR
Verfügbarkeit:	börsentäglich
Effektive Stücke:	nein
Möglichkeiten der Fondsverwahrung:	<b>UnionDepot / UnionEuroDepot / UnionSchweizDepot / Bankdepot</b>
Ertragsverwendung <sup>5</sup> :	thesaurierend per Ende Geschäftsjahr
Depotbank:	DZ BANK International S.A., Luxemburg
Fondsgesellschaft:	Union Investment Luxembourg S.A.
Mindestanlage <sup>6</sup> :	keine
Videotext:	ARD und ZDF ab Seite 700. PHOENIX ab Seite 200.

<sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung von Union Investment basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen. So lassen sich Union Investment-Fonds in ihrer Risikoklasse direkt mit anderen Wertpapieranlagen im Verbund vergleichen. Für Zwecke dieser Information wird die Risikoklasse einer Farbe zugewiesen. Ausführliche Informationen zur Risikoklasse entnehmen Sie bitte dem ausführlichen Verkaufsprospekt. Langfristige Ansparpläne in Union Investment-Fonds sind dabei immer eine Risikoklasse niedriger eingestuft als entsprechende Einmalanlagen.

<sup>2</sup> In Abhängigkeit von den Marktverhältnissen kann die Zeichnungsfrist verlängert und folglich der Auflegungstermin verschoben werden.

<sup>3</sup> Bei der Berechnung der Wertentwicklung des Fonds berücksichtigt.

<sup>4</sup> Die Gesamtkostenquote eines Fonds (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 des jeweils letzten Geschäftsjahres aus.

<sup>5</sup> Die Verwaltungsgesellschaft kann nach eigenem Ermessen von Zeit zu Zeit Erträge ausschütten. Genaue Bedingungen siehe den Verkaufsprospekt.

<sup>6</sup> Ergänzend gelten die Bedingungen des jeweiligen Verwahrortes.

# UniGarant: Dividendenstars (2016)

## Garantiefonds

Produktinformation, Stand: 30. November 2009



### Rechtlicher Hinweis

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

Alle weiteren Informationen in dieser Produktinformation stammen aus eigenen oder öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden. Für deren Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit steht der Verfasser nicht ein. Eigene Darstellungen und Erläuterungen beruhen auf der jeweiligen Einschätzung des Verfassers zum Zeitpunkt ihrer Erstellung, auch im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

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

Die Grafiken und Angaben von Wertentwicklungen veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Der zukünftige Anteilwert kann sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Darstellung der Wertentwicklungszeiträume entspricht den BVI-WVR-Standards.

Ihre Kontaktmöglichkeit: Kundenservice Union Investment Privatfonds GmbH, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt am Main, Telefon 0180 3 959501\*, Telefax 0180 3 959505\*, (\*0,09 EUR pro Minute aus dem deutschen Festnetz, Mobilfunkpreise können abweichen), [www.union-investment.de](http://www.union-investment.de), [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de).