

GenoEuroClassic II

Mischfonds mit Aktien, Renten und Offenen Immobilienfonds

Risikoklasse:¹ ■ geringes Risiko ✗ mäßiges Risiko ■ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko
 Indikator wAI:¹ ■ bis 2 ✗ bis 4 ■ bis 6 ■ bis 7

Profil des typischen Anlegers

Konservativ **Risikoscheu** Risikobereit Spekulativ Hoch spekulativ

Der GenoEuroClassic II ist in die Risikoklasse grün eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikoscheue Anleger, die mäßige Risiken akzeptieren.

Haltedauerempfehlung in Jahren

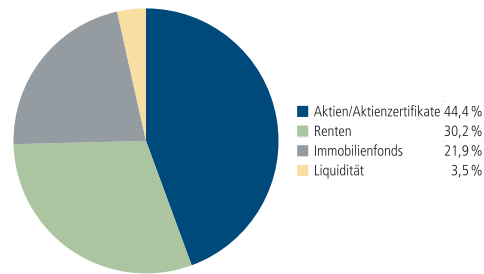


Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 5 Jahren und länger.

Anlagestrategie

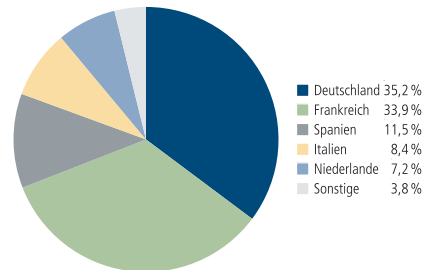
Der Fonds investiert in Euroland-Aktien, verzinsliche Wertpapiere weltweiter Emittenten in Euro sowie in Anteile an ausgewählten Offenen Immobilienfonds (Unilmmo: Deutschland und Unilmmo: Europa), wobei derzeit grundsätzlich eine Aufteilung von jeweils rund einem Drittel angestrebt wird. Die Aufteilung kann je nach Einschätzung des Fondsmanagements hiervon abweichen.

Fondsstruktur



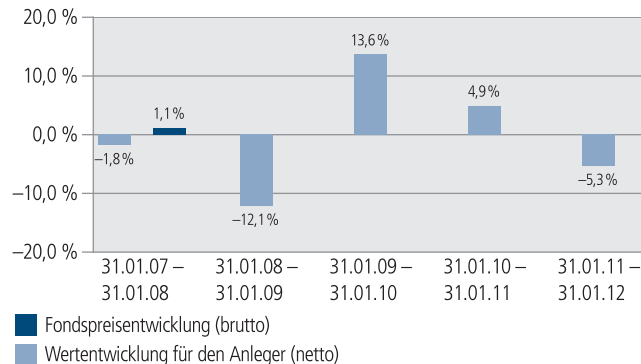
Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100 % abweichender Gesamtwert ergeben.

Aktien/Aktienzertifikate nach Ländern



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

Historische Wertentwicklung per 31. Januar 2012



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. In der Netto-Wertentwicklung wird ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,0 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z. B. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen.

Historische Wertentwicklung per 31. Januar 2012

| Zeitraum | annualisiert | absolut |
|-------------------|--------------|---------|
| Monat | – | 2,6 % |
| seit Jahresbeginn | – | 2,6 % |
| 1 Jahr | -5,3 % | -5,3 % |
| 3 Jahre | 4,1 % | 12,9 % |
| 5 Jahre | 0,1 % | 0,3 % |
| 10 Jahre | 1,1 % | 11,3 % |
| seit Auflegung | 0,6 % | 7,7 % |
| Kalenderjahr 2011 | -5,3 % | – |
| Kalenderjahr 2010 | -0,2 % | – |
| Kalenderjahr 2009 | 13,0 % | – |

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

GenoEuroClassic II

Mischfonds mit Aktien, Renten und Offenen Immobilienfonds

Stand: 31. Januar 2012

| | |
|------------------------------------|--------------------|
| Rücknahmepreis in EUR | 39,93 |
| Fondsvermögen in Mio. EUR | 363 |
| Fondsstruktur | |
| Aktien/Aktienzertifikate | 44,4 % |
| Renten | 30,2 % |
| Immobilienfonds | 21,9 % |
| Liquidität ² | 3,5 % |
| Ø Restlaufzeit ³ : | 1 Jahr / 10 Monate |
| Ø Zinsbindungsdauer ⁴ : | 1 Jahr / 8 Monate |
| Ø Rendite ⁵ : | 2,2 % |

Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Abbildungszeitraum 31.01.2007 bis 31.01.2012. 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.

GenoEuroClassic II

| | |
|---|---|
| Fondsfarbe ¹ : | grün |
| WKN / ISIN: | 975799 / DE0009757997 |
| Auflegungsdatum: | 14. Februar 2000 |
| Geschäftsjahr: | 1. April - 31. März |
| Ausgabeaufschlag ⁶ : | 3,0 % vom Anteilwert. Von dem Ausgabeaufschlag erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft einmalig 90% bis 100 %. |
| Verwaltungsvergütung ^{6,7} : | zzt. 1,20 % 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) ^{8,9} : | 1,21 % |
| Erfolgsabhängige Vergütung ¹⁰ : | 0,38 % |
| Fondswährung: | EUR |
| Verfügbarkeit: | grundsätzlich bewertungstäglich |
| Möglichkeiten der Fondsverwahrung: | UnionDepot / UnionEuroDepot / UnionSchweizDepot / Bankdepot / Eigenverwahrung |
| Ertragsverwendung: | ausschüttend Mitte Mai |
| Depotbank: | DZ BANK AG, Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main |
| Fondsgesellschaft: | Union Investment Privatfonds GmbH |
| Ansparpläne bei Verwahrung in einem Depot der Union Investment: | Ab 50 Euro pro Rate möglich. Ihre Bank erhält zu Lasten von Union Investment einmalig eine Erfolgsbonifikation in Höhe von 23,33 Euro pro Ansparplan. Dies gilt dann, wenn das geplante Absatzvolumen erreicht wurde, was in der Vergangenheit regelmäßig der Fall war. |

¹ 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 GenoEuroClassic II 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.

² Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.

³ 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.

⁴ Stichtagsbezogen auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich.

⁵ Stichtagsbezogen auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. In die Berechnung der Kennzahl gehen alle Finanzinstrumente mit einer auf maximal 20 Prozent gekappten Rendite der Rentenanlagen ein. Mit dieser Vorgehensweise wird vermieden, dass rechnerische Extremwerte von gering gewichteten Anlagen im Sondervermögen maßgebliche Auswirkungen auf die Rendite Kennzahl haben. Aussagen zur Höhe der Ertragsausschüttung, zu Risiken bzw. der zukünftigen Wertentwicklung können daraus nicht abgeleitet werden.

⁶ In Abhängigkeit vom Vertriebsstatus 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.

⁷ Bei der Berechnung der Wertentwicklung des Fonds berücksichtigt.

⁸ 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.

⁹ Diese Kennziffer erfasst entsprechend internationalen Gepflogenheiten nur die auf Ebene des Sondervermögens angefallenen Kosten (ohne Transaktionskosten). Da das Sondervermögen im Berichtszeitraum andere Investmentanteile ("Zielfonds") hielt, können weitere Kosten, Gebühren und Vergütungen auf Ebene des Zielfonds angefallen sein.

¹⁰ Die erfolgsabhängige Vergütung beträgt bis zu einem Viertel des Betrages, um den die Anteilwertentwicklung (kostenbereinigt) die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt. Sofern für das abgelaufene Geschäftsjahr eine solche erfolgsabhängige Vergütung angefallen ist, wird diese auch im entsprechenden Jahresbericht ausgewiesen, dabei können Geschäftsjahr und Vergleichsperiode voneinander abweichen.

GenoEuroClassic II

Mischfonds mit Aktien, Renten und Offenen Immobilienfonds

Der richtige Fonds für Sie?!



Der Fonds eignet sich, wenn Sie ...

- ... die Chancen einer Aktienanlage mit den Chancen von Rentenanlagen und Offenen Immobilienfonds kombinieren wollen.
- ... mäßige Risiken akzeptieren.
- ... Ihr Kapital mittel- bis langfristig anlegen möchten.



Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... nur in Offene Immobilienfonds investieren möchten.
- ... nur auf Rentenanlagen oder Aktienanlagen setzen möchten.
- ... keine mäßigen Risiken akzeptieren.
- ... Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.



Die Chancen im Einzelnen:

- Derzeitige Teilnahme an Kurssteigerungen der Aktien des Euro-landes und Renten weltweiter Aussteller in Euro.
- Professionelles Fondsmanagement.
- Der Anteil der Offenen Immobilienfonds bietet die Chance auf stetige und attraktive Erträge (Mietträge).
- Tendenzielle Verringerung der Wertschwankungen durch die Kombination von Aktien, Anleihen und Offenen Immobilienfonds.
- Breite Risikostreuung durch eine Vielzahl von Einzelwerten, Standorten und Ausstellern.



Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko.
- Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/ -unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.
- Risiken einer Immobilienanlage (z.B. Vermietungsquoten, Lage, Bewertung der Immobilie, Zahlungsfähigkeit der Mieter sowie Projektentwicklung).
- Erhöhte Kursschwankungen durch Konzentration des Risikos auf spezifische Länder und Regionen (politische und wirtschaftliche Einflüsse) möglich.

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 Verkaufsprospekt dargestellt. Der Verkaufsprospekt enthält auch die für das Rechtsverhältnis der Kapitalanlagegesellschaft zu dem Anleger allein maßgeblichen Vertragsbedingungen. Der Verkaufsprospekt, die Vertragsbedingungen, die wesentlichen Anlegerinformationen und der letzte veröffentlichte Jahres- und Halbjahresbericht können kostenlos in deutscher Sprache von der Union Investment Privatfonds GmbH, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt am Main und über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit bezogen werden. 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 Privatfonds GmbH 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, service@union-investment.de, www.union-investment.de.

99-201201-001