

UniWertSparplan 5+

Ziel-Fondssparvertrag mit dem UniEuroRenta

Der UniWertSparplan 5+ ist ein befristeter Zielfondssparplan, speziell für den regelmäßigen Vermögensaufbau. Die Anlage Ihrer Sparraten erfolgt in den UniEuroRenta (Anteilscheinklasse des UniEuroRenta), der am Euro-Rentenmarkt in Wertpapiere internationaler Emittenten anlegt und in festverzinsliche Wertpapiere im mittleren Laufzeitbereich investiert. Dadurch haben Sie die Möglichkeit von den Ertragschancen des Rentenmarktes zu profitieren.

Wertschwankungsverhalten und Wertentwicklung

Das Wertschwankungsverhalten und die Wertentwicklung des UniWertSparplan 5+ hängt von der zukünftigen Entwicklung des UniEuroRenta ab.

Die richtige Altersvorsorgelösung für Sie?!



Die UniWertSparplan 5+ eignet sich, wenn Sie ...

- ... Ihre Vertragslaufzeit festlegen möchten.
- ... einen Ansparhorizont von mindestens fünf Jahren haben.
- ... die Chancen einer Anlage in Euro-Anleihen internationaler Emittenten mit mittlerer Laufzeit nutzen möchten.
- ... mäßige Wertschwankungen akzeptieren.
- ... Ihr Kapital mittel- bis langfristig anlegen möchten.



Die Chancen im Einzelnen:

- Teilnahme an der Kursentwicklung der Euro-Rentenmärkte.
- Professionelles Fondsmanagement.
- Breite Streuung des Anlagekapitals in eine Vielzahl von Einzelwerten.



Die UniWertSparplan 5+ eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... keine mäßigen Wertschwankungen akzeptieren möchten.
- ... Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.



Die Risiken im Einzelnen:

- Kursschwankungen aufgrund von
- Allgemeines Markt- und Ertragsrisiko.
 - Bonitätsrisiko der Emittenten bzw. Kontrahenten

UniWertSparplan 5+

Ziel-Fondssparvertrag mit dem UniEuroRenta



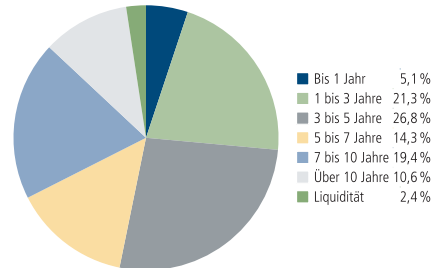
* UniEuroRenta: A-Bewertung im Standard & Poor's Fund Management Rating, Stand: November 2010

UniEuroRenta: Der "Airbag" für Ihre Altersvorsorge

UniEuroRenta

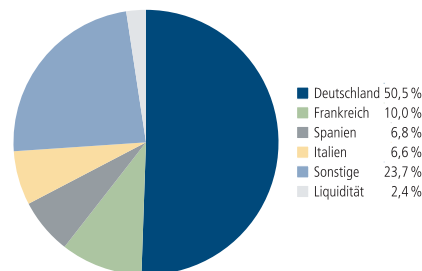
Das Fondsvermögen des UniEuroRenta umfasst verzinsliche Wertpapiere weltweiter Emittenten, die in Euro notieren. Zum Anlage-spektrum gehören beispielsweise Staatsanleihen, Pfandbriefe und auch interessant erscheinende Unternehmensanleihen.¹

Renten nach durchschn. Zinsbindung



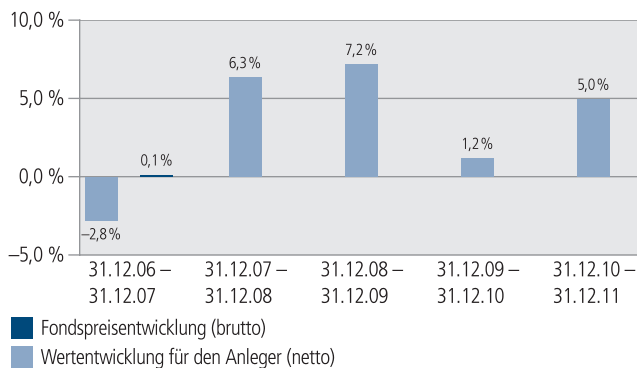
Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100 % abweichender Gesamtwert ergeben.

Renten nach Ländern



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

Historische Wertentwicklung per 31. Dezember 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. 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. Dezember 2011

Zeitraum	absolut	annualisiert
Monat		3,1 %
seit Jahresbeginn		5,0 %
1 Jahr	5,0 %	5,0 %
3 Jahre	13,8 %	4,4 %
5 Jahre	21,2 %	3,9 %
10 Jahre	51,2 %	4,2 %
seit Auflegung	373,4 %	5,8 %
Kalenderjahr 2010	–	1,2 %
Kalenderjahr 2009	–	7,2 %
Kalenderjahr 2008	–	6,3 %

Absolut: Wertentwicklungsberechnung nach BVI-Methode (gesamt). Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Ergebnisse der Vergangenheit bieten keine Garantie für zukünftige Wertentwicklungen.

UniWertSparplan 5+

Ziel-Fondssparvertrag mit dem UniEuroRenta



* UniEuroRenta: A-Bewertung im Standard & Poor's Fund Management Rating, Stand: November 2010

UniEuroRenta: Der "Airbag" für Ihre Altersvorsorge

Stand: 31. Dezember 2011

Rücknahmepreis in EUR	63,89
Fondsvermögen in Mio. EUR	3.486
Fondsstruktur	
Renten	97,6 %
Liquidität ²	2,4 %
Ø Restlaufzeit ³ :	7 Jahre / 4 Monate
Ø Zinsbindungsdauer ⁴ :	5 Jahre / 10 Monate
Ø Rendite ⁵ :	2,5 %

Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Abbildungszeitraum 31.12.2006 bis 31.12.2011. 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.

UniEuroRenta

WKN / ISIN:	849106 / DE0008491069
Auflegungsdatum:	1. Juni 1984
Anlagesegment:	Rentenpapiere
Geschäftsjahr:	1. Oktober - 30. September
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. 0,60 % p.a., maximal 0,80 % p.a. Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft 25% bis 35 %.
Gesamtkostenquote (TER) ⁸ :	0,69 %
Fondswährung:	EUR
Möglichkeiten der Fondsverwahrung:	UnionDepot / UnionEuroDepot / UnionSchweizDepot / Bankdepot / Eigenverwahrung
Ertragsverwendung:	ausschüttend Mitte November
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 Konzentration des Risikos auf einen bzw. wenige Emittenten, in diesem Fall auf den Emittenten Bundesrepublik Deutschland.

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 Renditekennzahl 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.

UniWertSparplan 5+

Ziel-Fondssparvertrag mit dem UniEuroRenta

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 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.