



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

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 198 Milliarden Euro verwaltetem Kundenvermögen (Stand: 30. Juni 2013) 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 Service Bank AG
Wiesenhüttenstraße 10
60329 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6060
Telefax 069 58998-9000
www.union-investment.de

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **31. Oktober 2013**, soweit nicht anders angegeben.

005544 10.13

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 Service Bank AG, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt am Main.**



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

Rechtliche Hinweise

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der 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 Service Bank AG erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf der Fonds.

Die Inhalte dieses Dokuments 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 Real Estate GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

**Wichtige
Information
für Immobilien-
fonds-Kunden**



Optimaler Überblick für Ihre Immobilienfonds

Anpassung Ihrer Depotübersicht aufgrund
gesetzlicher Neuregelungen



Seite 2 von 2
zum Schreiben vom 22. Juli 2013

UnionDepot: 0122A597
Depotinhaber:
Max Mustermann

Stichtag: 24. August 2013

Fondsname (SIN) Ertragsverwendung Verwahrart/Lagerort	Anteilbestand	Rücknahme- preis/Währung	Depotwert Währung
A557801 Unilmmo Europa DE0009805515/ausschüttend Giroammelverwahrung/Bundesrepublik Deutschland	120.800	56,06 EUR	6.772,58 EUR
122A557802 Unifonds DE0008491002/ausschüttend Giroammelverwahrung/Bundesrepublik Deutschland	60.661	41,71 EUR	2.530,17 EUR
122A557803 Unilmmo Europa DE0009805515/ausschüttend Giroammelverwahrung/Bundesrepublik Deutschland	0.000	56,06 EUR	0,00 EUR
Depotwert gesamt			9.302,75 EUR

Die Telefon-Servicezeiten haben sich geändert
3. Juni 2013 erreichen Sie den Kundenservice von
montags bis freitags von 8:00 bis 16:00 Uhr

Unterdepots angewendet, die einen Offenen Immobilienfonds enthalten. Sollten Sie mehrere Offene Immobilienfonds besitzen, würden entsprechend mehrere neue Unterdepots in der angepassten Übersicht erscheinen.

Ihren Gesamtbestand an Anteilen Offener Immobilienfonds ermitteln Sie einfach durch Addition Ihrer Bestände in allen Unterdepots.

Bei einem späteren Verkaufswunsch können Sie so selbst entscheiden, ob Sie (zunächst) Anteile aus dem **Bestand mit Freibetrag** („altes“ Unterdepot) oder aus dem Bestand **ohne Freibetrag** („neues“ Unterdepot) verkaufen möchten.

Welche Arten des Erwerbs von Anteilen gibt es?

Neue Anteile können Sie nicht nur durch eine Einmalanlage erwerben, sondern auch durch einen Sparplan. Ebenso erwerben Sie einmal jährlich neue Anteile, wenn Sie für Ertragsausschüttungen die automatische Wiederanlage im UnionDepot gewählt haben.

Weitere Informationen und Beispiele auf unserer Webseite unter www.realestate.union-investment.de/depot

Mit Wirkung vom 22. Juli 2013 ist eine gesetzliche Neuregelung, die auch für Offene Immobilienfonds Gültigkeit besitzt, in Kraft getreten. Sie betrifft Mindesthalte- und Rückgabefristen für neu erworbene Anteile. In diesem Zusammenhang haben wir die Struktur Ihrer Depotübersicht im UnionDepot angepasst, damit Sie weiterhin den bestmöglichen Überblick über die Verfügbarkeit Ihrer Geldanlage haben.

Bereits seit dem 1. Januar 2013 müssen Sie Anteile, die Sie an Offenen Immobilienfonds erwerben, mindestens 24 Monate halten und für den Verkauf eine zwölfmonatige Rückgabefrist einhalten. Bislang konnten Sie Anteile bis zu einem Freibetrag von 30.000,- Euro pro Kalenderhalbjahr ohne vorherige Rückgabeankündigung zurückgeben.

Im Zuge der gesetzlichen Neuregelung entfällt dieser Freibetrag für alle Anteile, die Sie ab dem 22. Juli 2013 erwerben. Unab-

hängig von der Höhe des zurückzubehaltenden Betrags müssen Sie ab diesem Stichtag sowohl die Mindesthaltefrist von 24 als auch die Rückgabefrist von zwölf Monaten einhalten.

Um Ihnen auch weiterhin das größtmögliche Maß an Transparenz über die Verfügbarkeit Ihrer Anteile zu gewährleisten, werden wir Ihre ab dem 22. Juli 2013 erworbenen Anteile von Offenen Immobilienfonds daher in einem separaten Unterdepot verwahren.

Wie funktioniert die Doppelung der Unterdepots mit Offenen Immobilienfonds im UnionDepot genau?

Im aktuellen Unterdepot eines Offenen Immobilienfonds, zum Beispiel des Unilmmo: Europa, werden alle bis zum 21. Juli 2013 gekauften Anteile verbucht und dort bis zu einem eventuellen Verkauf verwahrt. Für dieses Unterdepot können Sie gegebenenfalls den Freibetrag in Höhe von 30.000,- Euro pro Kalenderhalbjahr nutzen.

Zusätzlich wird ein weiteres Unterdepot für den gleichen Fonds eröffnet, welches ab dem 22. Juli 2013 neue Anteile, zum Beispiel des Unilmmo: Europa, aufnimmt. Dieses Vorgehen wird auf alle