

## Berechnungsbeispiele

Wertentwicklung Betrag	Angenommene Wertentwicklung 3 %	Angenommene Wertentwicklung 5 %	Angenommene Wertentwicklung 7 %
Einzahlungen 40,- Euro monatlich	2.880,-	2.880,-	2.880,-
Guthaben inklusive Wertentwicklung in Euro	3.250,-	3.520,-	3.812,-
Guthaben inklusive Wertentwicklung und Zulagen in Euro <sup>1</sup>	3.730,-	4.000,-	4.292,-

Quelle: Union Investment, eigene Berechnungen. Ergebnisse wurden auf ganze Eurobeträge gerundet. Berechnungsgrundlage: Einzahlungsdauer sechs Jahre 40,- Euro monatlich, Ruhephase ein Jahr, Arbeitnehmersparzulage 80,- Euro pro Jahr. Beachten Sie, dass die tatsächlichen Ergebnisse höher oder niedriger ausfallen können, wenn die Anlage in Investmentfonds erfolgt.

### Herzlich willkommen bei Union Investment

Zahlen begleiten unser Leben. Ständig und überall sind wir von ihnen umgeben: ob die persönliche Glückszahl, der Hochzeitstag oder die eigene Hausnummer. Unsere Leidenschaft sind die Zahlen der Finanzwelt: Als eine der größten Fondsgesellschaften Deutschlands mit 4,6 Millionen Kunden verwaltet Union Investment rund 370 Milliarden Euro Kundenvermögen (Stand: 31. Dezember 2019).

Die Produktpalette ist so vielseitig wie das Leben selbst und bietet auch für Sie die passende Lösung: von Produkten für die private Altersvorsorge über Ansparlösungen bis hin zum Vermögensaufbau. Mit einer Geldanlage in Investmentfonds können Sie Ihr Geld für sich arbeiten lassen, denn professionelle Fondsmanager kümmern sich täglich darum, mehr daraus zu machen – zuverlässig, vorausschauend und seit mehr als 60 Jahren sehr erfolgreich.

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; EDEKABANK AG, Hamburg, und bei der Union Investment Privatfonds GmbH, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main.

 Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken



Capital Nr. 5/03, 5/04, 4/05, 4/06, 4/07, 4/08, 2/09, 2/10, 3/11, 3/12, 3/13, 3/14, 3/15, 3/16, 3/17, 3/18, 3/19 und 3/20.

### Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon 069 58998-6060  
Telefax 069 58998-9000  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **1. Juli 2020**, soweit nicht anders angegeben.

001928 07.20

### Rechtliche Hinweise

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der Fonds entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsprospekten, den Anlagebedingungen, 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 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 Privatfonds GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.



**Gute Gründe für VL:**

- Geld vom Chef
- 20 Prozent Förderung vom Staat<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Bei Vorliegen der Voraussetzungen für die Förderung.

# Geld vom Chef, Zuschuss vom Staat

Vermögenswirksame Leistungen  
in Investmentfonds

Aus Geld Zukunft machen

Aus Geld Zukunft machen

 Union  
Investment

 Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken

 Union  
Investment

# Vermögenswirksame Leistungen mit Investmentfonds von Union Investment können sich auszahlen

Welche Wünsche oder Träume haben Sie? Diese Frage können Sie am besten selbst beantworten. Eines steht fest: Sparen mit vermögenswirksamen Leistungen (VL) ist einfach, lohnend und kann Sie bei der Umsetzung Ihrer Zukunftspläne unterstützen.

Der Staat und der Arbeitgeber unterstützen Sie beim Sparen. Millionen von Menschen haben so die Möglichkeit, mit vermögenswirksamen Leistungen ein kleines Vermögen anzusparen.

## Was sind vermögenswirksame Leistungen?

Vermögenswirksame Leistungen sind eine staatlich geförderte Sparform in Deutschland, für die – unter bestimmten Voraussetzungen – eine Sparrzulage gewährt wird. Anspruch auf vermögenswirksame Leistungen haben fast alle Arbeitnehmer, und das sollte sich keiner entgehen lassen.

## Nutzen Sie das Geld vom Chef

Bis zu 40,- Euro zahlen Arbeitgeber als vermögenswirksame Leistungen zusätzlich zum Gehalt. Dies ist meist im Tarif- oder Arbeitsvertrag vereinbart. Sprechen Sie Ihren Arbeitgeber oder Ihre Personalabteilung einfach an und nutzen Sie die Möglichkeiten der Vermögensbildung. Auch wenn der Arbeitgeber nichts dazuzahlt, können Sie selbst mit Eigenbeiträgen vermögenswirksam sparen und so in den Genuss der Arbeitnehmersparrzulage kommen.<sup>1</sup>

## 20 Prozent Förderung vom Staat. Fonds werden besonders gut gefördert!

Um die vermögenswirksamen Leistungen anzulegen, können Sie verschiedene Möglichkeiten nutzen. Besonders empfehlenswert

sind Aktienfonds, denn beim VL-Sparen in diese Fonds unterstützt der Staat mit 20 Prozent Förderung<sup>1</sup>. Um die volle staatliche Förderung zu erhalten, müssen mindestens monatlich 34,- Euro in einen VL-Fondssparplan angelegt werden.

## So viel Zuschuss vom Staat ist bei VL-Sparen in Aktienfonds für Sie drin<sup>1</sup>

	Aktienfonds <sup>2</sup>
Jedes Jahr erhalten Sie vom Staat	80,- Euro
Gesamt nach 7 Jahren	480,- Euro
Monatliche Sparrate	34,- Euro

Stand: Juli 2020.

## Wie funktioniert ein VL-Vertrag?

Der Staat unterstützt Sie beim Sparen. Das Prinzip: Sie schließen zum Beispiel bei Ihrer Genossenschaftsbank einen speziellen VL-Sparvertrag ab. Dann überweist Ihr Chef für Sie sechs Jahre lang monatlich einen festen Betrag, der in Ihrem VL-Vertrag angelegt wird. Am Anfang des darauf folgenden Kalenderjahres können Sie dann über das angesparte Geld frei verfügen oder das Guthaben weiter für sich arbeiten lassen. Je nach Ihren persönlichen Wünschen.

Wenn Sie beispielsweise pro Monat 34,- Euro in einem VL-Aktienfondssparplan anlegen, schenkt Ihnen der Staat nach Ablauf der Vertragslaufzeit zusätzlich pro Jahr 80,- Euro als Arbeitnehmersparrzulage<sup>1</sup>. Sie werden also fürs Sparen belohnt! Sechs Jahre sparen und maximal zwölf Monate liegen lassen hört sich erstmal lange an. Aber in dieser Zeit arbeitet das Geld für Sie. Und dabei kann ganz schnell ein kleines Vermögen zusammenkommen.

## Was sind Aktienfonds?

Aktienfonds funktionieren nach einem denkbar einfachen Prinzip: Tausende von Anlegern – bei VL die Arbeitgeber – zahlen in einen großen Topf. Das Geld in diesem Topf wird von Experten von Union Investment, den Fondsmanagern, in Aktien aussichtsreicher Unternehmen angelegt.

## Langfristig in Aktienfonds investieren

Wer langfristig sparen möchte, für den können Aktienfonds richtig sein. Bei Union Investment haben Sie für die Anlage von vermögenswirksamen Leistungen derzeit die Wahl zwischen UniFonds<sup>2</sup>, UniEuroAktien<sup>2</sup>, UniGlobal<sup>2</sup> und UniNachhaltig AktienGlobal<sup>2</sup>. Denn wer vermögenswirksam in diese Fonds spart, kann zusätzlich vom Staat 20 Prozent Förderung pro Jahr erhalten<sup>1</sup>.

Das sind über die gesamte Laufzeit bis zu 480,- Euro! Falls Sie keine Förderung erhalten, weil Sie beispielsweise oberhalb der Einkommensgrenzen liegen oder Ihr Geld nicht in Aktien-

fonds anlegen möchten, können Sie Ihre vermögenswirksamen Leistungen auch in bestimmte Mischfonds oder Rentenfonds anlegen.

## Sie haben die Wahl

Nach dem Ende der Laufzeit können Sie über das Guthaben verfügen oder es in Ihrem Depot belassen, beispielsweise als Basis für Ihre Zukunftsvorsorge. Und mit einem VL-Folgevertrag legen Sie den Grundstein für weitere Perspektiven. Die Anlage eines neuen Vertrages erfolgt nach Ablauf des fälligen VL-Vertrages ganz einfach. Dann unterstützen Sie der Staat und der Arbeitgeber auch in Zukunft bei der Vermögensbildung, und Sie wissen: Es lohnt sich!

## Lassen Sie sich nichts entgehen!

Wenn Sie interessiert daran sind, fürs Sparen von „Vater Staat“ belohnt zu werden und Geld vom Chef zu bekommen<sup>1</sup>, mit der Chance, ein kleines Vermögen aufzubauen, sollten Sie sich bei Ihrer Genossenschaftsbank beraten lassen.



<sup>1</sup> Bei Vorliegen der Voraussetzungen für die Förderung. Bis zum maximal geförderten Betrag von 400,-Euro pro Kalenderjahr. Voraussetzung: Ihr zu versteuerndes Einkommen liegt unterhalb der Grenzen von 20.000,- Euro bei Ledigen und 40.000,- Euro bei Verheirateten beziehungsweise eingetragenen Lebenspartnern. Einzahlungsdauer sechs Jahre, Ruhephase bis zum Beginn des Folgejahres.

<sup>2</sup> Die Fondsanteilewerte der genannten Fonds weisen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds (z. B. auch Anlage in Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern) und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken und/oder durch Konzentration des Risikos auf spezifische Länder und Regionen (politische und wirtschaftliche Einflüsse) ein erhöhtes Risiko auf. Es besteht außerdem das Risiko marktbedingter Kursschwankungen, Ertragsrisiko, Wechselkursrisiko sowie das Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner.