



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

Herzlich willkommen bei Union Investment

Mit über 60 Jahren Erfahrung entwickelt und betreut Union Investment Produkte und Fondslösungen, die an den Werten der Genossenschaftlichen FinanzGruppe ausgerichtet sind. Heute gehört Union Investment mit über 350 Milliarden Euro verwaltetem Kundenvermögen und über viereinhalb Millionen Kunden (Stand: 30. September 2019) zu den größten Fondsanbietern in Deutschland.

Erfahrene Teams von Fondsmanagern erstellen täglich Analysen und entscheiden über konkrete Käufe und Verkäufe von zum Beispiel Wertpapieren oder Immobilien. So müssen Sie nicht fortwährend selbst Anlageentscheidungen treffen, sondern lassen Profis für sich arbeiten. Die blaue Tür steht dabei für unseren Anspruch, Ihnen einen einfachen Zugang zur Welt der Geldanlagen und Investmentfonds zu öffnen. Offenheit für Ihre Fragen und klare, verständliche und professionelle Informationen auf Augenhöhe sind deshalb für uns eine Selbstverständlichkeit. Wir freuen uns auf Sie. Lassen Sie sich überraschen, wie unkompliziert es ist, Anlagechancen zu nutzen!

Aus Geld Zukunft machen

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6100
Telefax 069 58998-9000
www.union-investment.de

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **1. Dezember 2019**, soweit nicht anders angegeben.

005291 01.20

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

Rechtliche Hinweise

Ausführliche produktspezifische Informationen entnehmen Sie bitte den Sonderbedingungen zum Altersvorsorgevertrag. Hinweise zu Chancen und Risiken der zugrunde liegenden Fonds entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsprospekten, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten. Diese Dokumente können Sie kostenlos und in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main, erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf der Fonds.

Die Inhalte dieses Werbematerials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Dieses Werbematerial wurde von der Union Investment Privatfonds GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.



Wie können Sie nach Ihren Wünschen
riestern und die meisten Schäfchen ins
Trockene bringen?



Mit UniProfiRente Select – der Riester-Rente vom Marktführer¹



Union Investment Privatfonds GmbH
UniProfiRente Select

Ihre Riester-Rente voller Möglichkeiten

Sorgen Sie ganz nach Ihren Vorstellungen für Ihre unbeschwernte Zukunft vor – mit UniProfiRente Select, der Riester-Rente vom Marktführer¹. Der Staat hilft Ihnen beim Rentenaufbau mit Zulagen und eventuell sogar mit zusätzlichen Steuervorteilen. Dabei bietet die Riester-Rente von Union Investment eine „exzellente Renten-Höhe“². So können Sie sich auch später Ihre Wünsche erfüllen und die Rentenzeit rundum genießen.



Garantie plus Flexibilität

Auf Ihre UniProfiRente Select können Sie sich verlassen. Denn Ihre Einzahlungen und staatlichen Zulagen sind Ihnen zu Beginn der Auszahlphase zu 100 Prozent garantiert.³ Auch flexible Einzahlungen sind mit UniProfiRente Select jederzeit und in unbegrenzter Höhe möglich.

Minimal einzahlen und Geld vom Staat mitnehmen

So profitiert zum Beispiel Herr Schmidt von UniProfiRente Select und der staatlichen Förderung:

Christian Schmidt ist alleinstehend, 30 Jahre alt und möchte noch etwas für die Rente tun, um dann zum 67. Geburtstag eine

zusätzliche Rentenzahlung zu erhalten.

Aufgrund der verschiedenen Wahlmöglichkeiten entscheidet sich Herr Schmidt für UniProfiRente Select.

Sein Vorjahresbruttoeinkommen lag bei 40.000,- Euro.⁴ Um die maximalen Zulagen vom Staat zu erhalten, muss Herr Schmidt jährlich insgesamt 4 Prozent seines Vorjahresbruttoeinkommens ansparen, also 1.600,- Euro.

Der Staat fördert Herrn Schmidt jährlich mit einer Grundzulage:

+ 175,00 Euro Zulage

Das bedeutet, dass Herr Schmidt selbst nur noch 1.425,- Euro jährlich einzahlen muss, also rund **119,- Euro pro Monat**.⁵ Den Rest erhält er vom Staat.

Zusätzlich kann Herr Schmidt über die gesamte Ansparphase von einem **Steuervorteil von bis zu 18.421,- Euro** profitieren.⁶

Bis zum Rentenbeginn mit 67 Jahren fördert der Staat mit folgender Summe:

+ 6.650,00 Euro Grundzulagen

+ 18.421,00 Euro Steuervorteil⁶

= **25.071,00 Euro insgesamt**

Das Kapital von Herrn Schmidt zu Rentenbeginn liegt bei rund **148.017,- Euro**.⁷ Er sichert sich somit eine voraussichtliche **zusätzliche Rente von insgesamt 628,- Euro pro Monat** – dank staatlicher Förderung, eigener Einzahlungen und der Wertentwicklung von UniProfiRente Select.⁷

⁵ Bezieht sich auf das erste Beitragsjahr. In den folgenden Jahren kann der monatliche Ansparbetrag aufgrund einer unterstellten Einkommenssteigerung von 3 Prozent pro Jahr höher sein.

⁶ Angenommener Grenzsteuersatz ca. 32,5 Prozent. Die genaue steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen abhängig und vorbehaltlich der Änderung steuerrechtlicher Rahmenbedingungen.

⁷ Angenommene Einkommenssteigerung von 3 Prozent pro Jahr und Inflation von 2 Prozent pro Jahr, Renteneintrittsalter 67 Jahre (das entspricht 38 Ansparjahren), Rentenversicherungstarif ohne Todesfallleistung. Angenommene durchschnittliche Wertentwicklung pro Jahr in der Ansparphase und in der Auszahlphase von 3 Prozent. Es handelt sich hierbei um eine Beispielrechnung, keine Prognose oder Garantie. Dies ist kein Indikator für die tatsächliche Wertentwicklung. In Abhängigkeit von der künftigen Wertentwicklung können die tatsächlichen Ergebnisse höher oder niedriger ausfallen. Selbst bei einer negativen Marktentwicklung und einer daraus resultierenden negativen Wertentwicklung der zugrunde liegenden Fonds sind die eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase garantiert. Die Wertentwicklungsannahmen sind immer vor Kosten angegeben. Alle dargestellten Ergebnisse sind nach Kosten berechnet (Beträge in Euro). Hierunter fallen sämtliche Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten (einschließlich der Kosten für die Rentenversicherung). Den in diesem Beispiel ermittelten Werten liegen die zuvor genannten Annahmen zugrunde. Jede sonstige Veränderung der Beitragszahlung führt zu einer veränderten Entwicklung des Kapitals zu Beginn der Auszahlphase und damit der voraussichtlichen Rente. Stand aller Berechnungen: 3. September 2018.

¹ Quelle: Eigene Berechnung auf Basis der Marktdaten der Riester-Anbieter, Stand: 30.09.2019.

² Quelle: Studie „Rendite und Renten-Höhe von Riester-Produkten“, Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH, Stand: Oktober 2018.

³ Garantieggeber: Union Investment Privatfonds GmbH.

⁴ Annahme: Herr Schmidt ist unmittelbar zulageberechtigigt.

Ein intelligentes Konzept sorgt für Chancen und Sicherheit

Chancenkomponente

Bei UniProfiRente Select werden Ihre Einzahlungen und Zulagen in Fonds angelegt. Um Ertragschancen der internationalen Kapitalmärkte zu nutzen, fließt ein Teil dieses Geldes in sogenannte Fonds der Chancenkomponente.

Während der Ansparphase haben Sie jederzeit die Möglichkeit, den Fonds gegen einen anderen der angebotenen auszuwechseln. Die aktuellen Fonds, die zur Auswahl stehen, finden Sie im Internet unter www.bring-mich-ins-trockene.de/uprs.

Sicherungskomponente

Zur Sicherung der 100-Prozent-Garantie¹ Ihrer Einzahlungen und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase wird der Teil Ihres eingezahlten Geldes, der nicht in die Fonds der Chancenkomponente fließt, in sogenannte Fonds der Sicherungskomponente angelegt.

Depotsteuerung

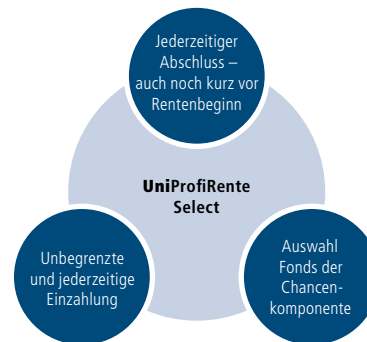
Dabei ist die Aufteilung Ihres Vermögens flexibel: Ein festgelegtes Konzept zur Depotsteuerung regelt die Aufteilung Ihrer Einzahlungen und Zulagen in die Fonds der Sicherungs- und der Chancenkomponente.

Die Aufteilung wird automatisch in regelmäßigen Abständen überprüft und eventuell angepasst. Und zwar anhand von Kriterien wie zum Beispiel der restlichen Vertragslaufzeit bis zum Beginn der Auszahlphase, der bisherigen Wertentwicklung, der Höhe und Zeitpunkte der Einzahlungen und des aktuellen Marktzinsniveaus.

So flexibel sind Sie mit UniProfiRente Select

UniProfiRente Select genügt auch besonderen Ansprüchen an eine private Altersvorsorge. Dank der

Wahlmöglichkeiten können Sie sie nach Ihren eigenen Wünschen und Anforderungen gestalten.



Ihre Vorteile in der Ansparphase

Keine Mindestvertragslaufzeit in der Ansparphase

Ein Abschluss von UniProfiRente Select ist auch kurz vor Beginn der Auszahlphase möglich. So können Sie auch noch kurzfristig von der „exzellenten Renten-Höhe“² profitieren.

Tausch des Fonds der Chancenkomponente

Wenn sich während der Ansparphase Ihre Anlagewünsche und Interessen ändern, können Sie den Fonds der Chancenkomponente austauschen.

Finanzielle Planbarkeit

Mit wie viel Rente Sie sicher rechnen können, erfahren Sie bis zu 24 Monate vor Beginn der Auszahlphase per Garantie-Bescheinigung (garantierter Rentenfaktor).

Jederzeitige und unbegrenzte Einzahlungen

Neben den regelmäßigen Sparbeiträgen sind in der Ansparphase auch Einmalzahlungen jederzeit und in unbegrenzter Höhe möglich.

¹ Garantiegeber: Union Investment Privatfonds GmbH.

² Quelle: Studie „Rendite und Renten-Höhe von Riester-Produkten“, Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH, Stand: Oktober 2018.



Die richtige Altersvorsorgelösung für Sie?

😊 UniProfiRente Select eignet sich, wenn Sie ...

- ... eine Garantie der Einzahlungen und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase wünschen.
- ... kurz-, mittel- oder langfristig bis zum Beginn Ihrer Rente ansparen möchten.
- ... die staatliche Förderung ausschöpfen möchten.
- ... für erhöhte Ertragschancen auch erhöhte Risiken in Kauf nehmen möchten.

☹️ UniProfiRente Select eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... keine Wertschwankungen akzeptieren möchten.
- ... nicht kurz-, mittel- oder langfristig bis zum Beginn Ihrer Rente ansparen möchten.
- ... ausschließlich in sicherheitsorientierte Anlagen investieren möchten.
- ... täglich über Ihr angespartes Guthaben verfügen möchten.
- ... nicht bereit sind, für höhere Ertragschancen gegebenenfalls keine Rendite auf die Einzahlungen und Zulagen zu erzielen.

Gut zu wissen, für welchen Anbieter Sie sich entscheiden

„Sternesammler“ laut Capital

Die Zeitschrift Capital hat Union Investment als einzige Fondsgesellschaft nun schon 17 Mal in Folge mit der Höchstnote von fünf Sternen ausgezeichnet.¹



Finanztest rät zu UniProfiRente Select

In der Ausgabe 10/2017 stellen die unabhängigen Experten der Zeitschrift Finanztest heraus: „Die höchsten Renditechancen unter den Riester-Fondssparplänen bietet UniProfiRente Select [...]“²

¹ 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.

⊕ Die Chancen im Einzelnen:

- Attraktive Aktienfondsquote in allen Marktphasen³
- Garantierte lebenslange Zusatzrente
- 100-Prozent-Garantie auf die eingezahlten Beträge zum Beginn der Auszahlphase
- Optimierung des Depots durch Union Investment im Rahmen des Depotsteuerungskonzeptes
- Streuung des Kapitals in eine Vielzahl von Einzelwerten über die Fondsanlage
- Teilnahme an Kurssteigerungen der internationalen Aktienmärkte
- Ertragschancen des Euro-Rentenmarkts

Zusätzlich in der Auszahlphase:

- Regelbasierte, aktive Steuerung des Investitionsgrads
- Zusätzliche Garantie von Union Investment, berechnet auf Basis eines rechnungsmäßigen Garantiezinses von bis zu 1 Prozent⁴

³ Wird angestrebt.

⁴ Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen.

⁵ Die Risiken werden durch die 100-Prozent-Garantie auf die eingezahlten Beträge zu Beginn der Auszahlphase begrenzt.

⊖ Die Risiken im Einzelnen:

Kursschwankungen aufgrund von ...

- ... marktbedingten Faktoren, Wechselkursrisiken sowie Ertragsrisiken⁵
- ... Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner⁵
- ... Konzentration des Risikos auf einen beziehungsweise wenige Emittenten⁵

Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken bestehen aufgrund der ...

- ... Zusammensetzung der Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken⁵
- ... Anlage in Schwellen- und Entwicklungsländern⁵
- ... Konzentration des Risikos auf spezifische Länder und Regionen (politische und wirtschaftliche Einflüsse)⁵

Zusätzlich in der Auszahlphase:

- Die Höhe des variablen Anteils der Auszahlung kann schwanken. Das Absinken der Auszahlungen ist maximal bis zum Garantieniveau möglich

Sichern Sie sich die meisten Schäfchen im Trockenen

Klingt UniProfiRente Select nach der Riester-Rente für Sie? Dann vereinbaren Sie am besten gleich

einen Termin mit Ihrem Bankberater, um mehr zu erfahren. Es lohnt sich!