



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 368 Milliarden Euro verwaltetem Kundenvermögen und rund 4,6 Millionen Kunden (Stand: 31. Dezember 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](http://www.union-investment.de)

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **2. Juni 2020**, soweit nicht anders angegeben.

005291 06.20

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.



Jetzt flexibel riestern und  
die Schäfchen ins Trockene bringen



## Mit UniProfiRente Select – der Riester-Rente vom Marktführer<sup>1</sup>



## Ihre Riester-Rente voller Möglichkeiten

Sorgen Sie ganz nach Ihren Vorstellungen für Ihre unbeschwernte Zukunft vor – mit UniProfiRente Select, der Riester-Rente vom Marktführer<sup>1</sup>. 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“<sup>2</sup>. 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.<sup>3</sup> Auch flexible Einzahlungen sind mit UniProfiRente Select jederzeit und in unbegrenzter Höhe möglich.



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

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

<sup>3</sup> Garantiegeber: Union Investment Privatfonds GmbH.

<sup>4</sup> Bei Vorliegen der derzeitigen Voraussetzungen für die staatliche Förderung, die künftig Änderungen unterworfen sein können.

## Minimal einzahlen und Geld vom Staat mitnehmen

Ein entscheidender Vorteil der Riester-Rente ist die staatliche Förderung in Form von Zulagen. Mit ihr können Sie sich viel Geld sichern und müssen selbst weniger einzahlen. So können Sie bis zu 175,- Euro Grundzulage erhalten.<sup>4</sup> Pro Kind, das vor 2008 geboren wurde, gibt es außerdem eine Zulage von 185,- Euro; für jedes nach 2008 geborene Kind 300,- Euro im Jahr.<sup>4</sup>

Junge Erwachsene unter 25 Jahren können zusätzlich einen einmaligen Berufseinsteigerbonus in Höhe von 200,- Euro erhalten.<sup>4</sup>

Um die maximale staatliche Zulage zu erhalten, müssen Sie selbst den staatlich festgelegten Mindesteigenbeitrag von 4 Prozent Ihres sozialversicherungspflichtigen Vorjahresbruttoeinkommens in Ihre Riester-Rente einzahlen, abzüglich der Zulagen.

Ein Beispiel:

**Marc (24) ist ledig, hat keine Kinder und sein Vorjahresbruttoeinkommen lag bei 20.000,- Euro.**

**800,- Euro** entsprechen 4 Prozent des Vorjahresbruttoeinkommens für die maximale Zulage vom Staat  
**-375,- Euro** Zulage vom Staat

**425,- Euro**  
eigene Einzahlung im ersten Jahr

In den Folgejahren muss Marc 625,- Euro im Jahr einzahlen und profitiert dann von 22 Prozent Förderung vom Staat.<sup>5</sup>

**Der Staat fördert Marc im ersten Jahr mit**



**175,- Euro** jährlicher Grundzulage

**200,- Euro** einmaligen Berufseinsteigerbonus für junge Berufstätige unter 25 Jahren

**375,- Euro**  
vom Staat geschenkt

**47 Prozent**  
Förderung vom Staat im ersten Jahr

Außerdem können Sie Beträge bis zur Förderhöchstgrenze von 2.100,- Euro im Jahr als Sonderausgaben von der Steuer absetzen.

Die genaue steuerliche Behandlung ist dabei von Ihren persönlichen Verhältnissen und von den Änderungen steuerlicher Rahmenbedingungen abhängig.

<sup>5</sup> Diese Beispielrechnung veranschaulicht die Vorteilhaftigkeit der Förderquote. Detailliertere Beispielrechnungen erhalten Sie mit dem PrivatVorsorge-Rechner von Union Investment unter: [www.union-investment.de/privatvorsorgerechner](http://www.union-investment.de/privatvorsorgerechner).

## 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](http://www.bring-mich-ins-trockene.de/uprs).

### Sicherungskomponente

Zur Sicherung der 100-Prozent-Garantie<sup>1</sup> 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

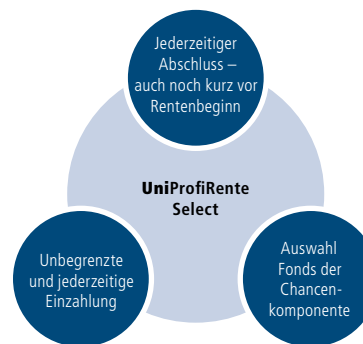
Dabei ist die Aufteilung Ihres Vermögens flexibel: Ein festgelegtes Konzept zur Depotsteuerung regelt die Aufteilung Ihrer Einzahlungen und Zulagen in die Fonds der Sicherungs- und der Chancenkomponente.

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“<sup>2</sup> profitieren.

### Jederzeitige und unbegrenzte Einzahlungen

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

### 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).

<sup>1</sup> Garantiegeber: Union Investment Privatfonds GmbH.

<sup>2</sup> 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 18 Mal in Folge mit der Höchstnote von fünf Sternen ausgezeichnet.<sup>1</sup>



<sup>1</sup> 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, 3/20.

### ⊕ Die Chancen im Einzelnen:

- Attraktive Aktienfondsquote in allen Marktphasen<sup>3</sup>
- 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 Prozent<sup>4</sup>

<sup>3</sup> Wird angestrebt.

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

<sup>5</sup> 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 Ertragsrisiken<sup>5</sup>
- ... Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner<sup>5</sup>
- ... Konzentration des Risikos auf einen beziehungsweise wenige Emittenten<sup>5</sup>

Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken bestehen aufgrund der ...

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

### 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!