

## 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 über viereinhalb Millionen Kunden verwaltet Union Investment über 380 Milliarden Euro Kundenvermögen (Stand: 31.12.2020).

Die Produktpalette ist so vielseitig wie das Leben selbst und bietet auch für Sie die passende Lösung: von Produkten für die private Altersvorsorge über Ansparslösungen 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.

### Rechtliche Hinweise

Ausführliche produktspezifische Informationen entnehmen Sie bitte den Sonderbedingungen zum Altersvorsorgevertrag. Nähere Informationen zum geplanten Vertragsverlauf, zur Chance-Risiko-Klasse, zur möglichen Wertentwicklung bis zum Beginn der Auszahlphase sowie weitere Informationen zu Ihrem Altersvorsorgevertrag enthält das individuelle Produktinformationsblatt. 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 oder auf [www.union-investment.de/](http://www.union-investment.de/) downloads erhalten. Sie bilden die allein

### Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon 069 58998-6100  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)

Stand aller Informationen,  
Darstellungen und Erläuterungen:  
**1. Juni 2021**, soweit nicht anders  
angegeben.

005291 06.21

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

verbindliche Grundlage für den Kauf. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf <https://www.union-investment.de/beschwerde>. Union Investment Privatfonds GmbH kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilsklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

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



## Bringen Sie Ihre Schäfchen ins Trockene



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

## Ihre Riester-Rente voller Möglichkeiten

Sorgen Sie ganz nach Ihren Vorstellungen für Ihre unbeschwertere 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 Rendite“<sup>2</sup>. So können Sie sich auch später Ihre Wünsche erfüllen und die Rentenzeit rundum genießen.

### 100-Prozent-Garantie<sup>3</sup>

Auf Ihre UniProfiRente Select können Sie sich verlassen. Denn Ihre Einzahlungen und staatlichen Zulagen sind Ihnen zum Beginn der Auszahlphase zu 100 Prozent garantiert.<sup>3</sup>



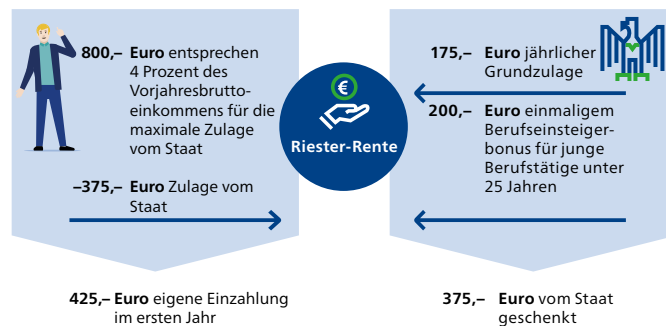
## Minimal einzahlen und Geld vom Staat mitnehmen

Ein entscheidender Vorteil der Riester-Rente ist die staatliche Förderung in Form von Zulagen. Mit ihr können Sie 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

Der Staat fördert Marc im ersten Jahr mit



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

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

<sup>1</sup> Quelle: Eigene Berechnung auf Basis der Marktdaten der Riester-Anbieter, Stand: 31.12.2020.

<sup>2</sup> Quelle: Studie „Rendite und Renten-Höhe von Riester-Produkten“, Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH, Stand: Oktober 2020.

<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.

<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

Bei UniProfiRente Select werden Ihre Einzahlungen und Zulagen in Fonds angelegt. Dabei kann Ihr Ersparnis mehrheitlich entweder in sicherheits- oder chancenorientierten Fonds investiert sein.

### Chancenorientierte Fonds

Um Ertragschancen der internationalen Kapitalmärkte zu nutzen, fließt ein Teil dieses Geldes in einen Aktienfonds.

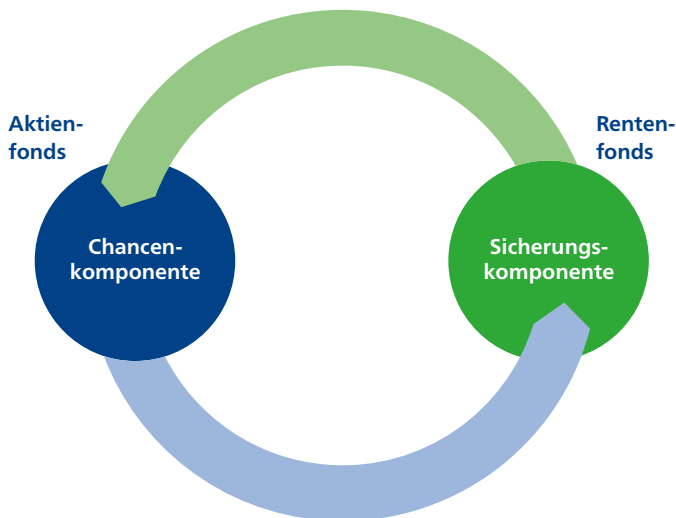
### Sicherheitsorientierte Fonds

Zur Sicherung der 100-Prozent-Garantie<sup>1</sup> Ihrer Einzahlungen und Zulagen zum Beginn der Auszahlphase wird der Teil Ihres eingezahlten Geldes, der nicht in den Aktienfonds fließt, in Rentenfonds angelegt.

### Depotsteuerung

Die Aufteilung Ihres Geldes in Sicherungs- und Chancenkomponente folgt einer doppelten Strategie: Ihr Vorsorgevermögen zum Beginn der Auszahlphase abzusichern und gleichzeitig Renditechancen der Kapitalmärkte zu seiner Vermehrung zu nutzen.

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. Sie selbst müssen sich dabei um nichts kümmern.



## UniProfiRente Select – riestern ganz nach Wahl

Bei UniProfiRente Select stehen Ihnen drei chancenorientierte Fonds zur Auswahl. Wenn sich Ihre Anlagewünsche und Interessen während der Ansparphase ändern, haben Sie jederzeit die Möglichkeit, den gewählten

Fonds kostenfrei gegen einen anderen auszutauschen. Die aktuell angebotenen Aktienfonds finden Sie im Internet unter [www.bring-mich-ins-trockene.de](http://www.bring-mich-ins-trockene.de).



### Gut zu wissen: Nachhaltig riestern

Beim Riestern mit UniProfiRente Select können Sie sogar nachhaltige sowie soziale Verantwortung übernehmen, ohne dabei auf die Chance einer attraktiven Rendite zu verzichten: Entscheiden Sie sich bei Ihrer Fondsauswahl einfach für den **nachhaltigen Aktienfonds** der Chancenkomponente.

## UniProfiRente Select auf einen Blick

### Wertzuwächse durch Anlage in Fonds

Da Ihr eingezahltes Geld in Fonds angelegt wird, können Ihre Einzahlungen bis zu 100 Prozent in Aktien investiert sein, um Ihr angespartes Geld zu vermehren.

### Tausch des Aktienfonds

Wenn sich während der Ansparphase Ihre Anlagewünsche ändern, können Sie den von Ihnen gewählten Aktienfonds kostenfrei austauschen. Hierbei steht Ihnen unter anderem auch ein nachhaltiger Fonds zur Auswahl.

### 100-Prozent-Garantie<sup>1</sup>

Union Investment garantiert Ihnen, dass Ihre eigenen Einzahlungen und die staatlichen Zulagen in voller Höhe zur Verfügung stehen, wenn die Rentenzahlung beginnt.

### Finanzielle Planbarkeit

Mit wie viel Rente Sie sicher rechnen können, erfahren Sie bis zu 24 Monate vor Beginn der Auszahlphase.

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

## Die richtige Altersvorsorgelösung für Sie?

### UniProfiRente Select eignet sich, wenn Sie ...

- ... eine Garantie der Einzahlungen und Zulagen zum Beginn der Auszahlphase wünschen.
- ... langfristig bis zum Beginn Ihrer Rente ansparen möchten.
- ... die staatliche Förderung ausschöpfen möchten.
- ... für erhöhte Ertragschancen auch erhöhte Risiken in Kauf nehmen möchten.
- ... nachhaltige sowie soziale Verantwortung wahrnehmen möchten – verbunden mit der Chance auf eine attraktive Rendite.

### 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 19 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, 3/21.

### Die Chancen im Einzelnen

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

### Zusätzlich in der Auszahlphase:

- Zusätzliche Garantie von Union Investment, berechnet auf Basis eines rechnungsmäßigen Garantiezinses von bis zu 1 Prozent. Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen.

### Die Risiken im Einzelnen

- Kursschwankungen aufgrund von marktbedingten Faktoren, Wechselkursrisiken sowie Ertragsrisiken.<sup>2</sup>
- Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner.<sup>2</sup>
- Konzentration des Risikos auf einen beziehungsweise wenige Emittenten.<sup>2</sup>
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken bestehen aufgrund der Zusammensetzung der Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken.<sup>2</sup>
- Anlage in Schwellen- und Entwicklungsländern.<sup>2</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!

<sup>2</sup> Die Risiken werden durch die 100-Prozent-Garantie auf die eingezahlten Beträge zum Beginn der Auszahlphase begrenzt.