

Gut zu wissen, für welchen Anbieter Sie sich entscheiden

„Sternesammler“ laut Capital

Wenn es um Qualität geht, ist nichts so wertvoll wie eine objektive Beurteilung. Die Zeitschrift Capital hat Union Investment als einzige Fondsgesellschaft nun schon 18 Mal in Folge mit der Höchstnote von fünf Sternen ausgezeichnet.¹



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, 3/20.

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 rund 360 Milliarden Euro Kundenvermögen (Stand: 30. Juni 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 Anspärlösungen 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.

Ihre Kontaktmöglichkeiten

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

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

002468 07.20

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 **BBank 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.**



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 in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main, erhalten. Sie bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf.

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.



Bringen Sie Ihre Schäfchen ins Trockene



Mit UniProfiRente **4P** –
Deutschlands beliebtester
Riester-Rente¹

Die richtige Altersvorsorgelösung für Sie?



eignet sich, wenn Sie ...

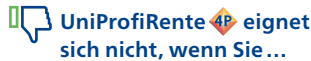
- ... eine Garantie der eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase wünschen.
- ... einen Fonds mit regelbasierter, aktiver Steuerung des Investitionsgrads nutzen möchten.
- ... die Chancen einer Anlage in internationale Aktien oder in derzeit auf Euro lautende Renten nutzen wollen.
- ... die staatliche Förderung ausschöpfen möchten.

Chancen

- Attraktive Aktienfondsquote in allen Marktphasen¹
- Garantierte lebenslange Zusatzrente mit attraktiven Auszahlungen
- 100-Prozent-Garantie auf die eingezahlten Beträge zu Beginn der Auszahlphase
- Attraktive Ertragschancen durch Investitionen in internationale Aktien oder in derzeit auf Euro lautende Renten
- Optimierung des Depots durch Depotsteuerungskonzept
- Regelbasierte, aktive Steuerung des Investitionsgrads

Zusätzlich in der Auszahlphase

- Zusätzliche Garantie von Union Investment, berechnet auf Basis eines rechnungsmäßigen Garantiezinses von bis zu 1 Prozent²



eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... keine Wertschwankungen akzeptieren möchten.
- ... ausschließlich in sicherheitsorientierte Anlagen investieren möchten.
- ... nicht langfristig bis zum Beginn Ihrer Rente ansparen wollen.
- ... täglich über Ihr angespartes Guthaben verfügen möchten.

Risiken

Kursschwankungen aufgrund von ...

- ... marktbedingten Faktoren, Wechselkursrisiken sowie Ertragsrisiken³
- ... Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner³
- ... Konzentration des Risikos auf einen beziehungsweise wenige Emittenten³

Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken aufgrund der ...

- ... Zusammensetzung des Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken³
- ... Anlage in Schwellen- und Entwicklungsländern³

Zusätzlich in der Auszahlphase

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

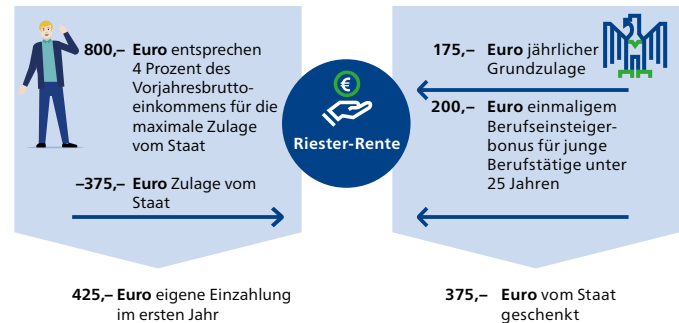
Minimal einzahlen und Geld vom Staat mitnehmen

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.⁵ 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.⁵

Junge Erwachsene unter 25 Jahren können zusätzlich einen einmaligen Berufseinsteigerbonus in Höhe von 200,- Euro erhalten.⁵ 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.⁶

47 Prozent Förderung vom Staat im ersten Jahr

Bringen Sie jetzt Ihre Schäfchen ins Trockene!

Lassen Sie sich von Ihrem Bankberater die voraussichtliche Höhe Ihrer Rente auf Basis individueller Annahmen ausrechnen.

Vereinbaren Sie gleich einen Beratungstermin!

Oder nutzen Sie den Privatvorsorge-Rechner von Union Investment unter www.bringmich-ins-trockene.de/upr.

⁵ Bei Vorliegen der derzeitigen Voraussetzungen für die staatliche Förderung, die künftig Änderungen unterworfen sein können.

⁶ Diese Beispielrechnung veranschaulicht die Vorteilhaftigkeit der Förderquote. Detailliertere Beispielrechnungen erhalten Sie mit dem Privatvorsorge-Rechner von Union Investment unter: www.union-investment.de/privatvorsorgerechner.

Chancenreiche Ansparphase

Rendite ist der Schlüssel, wenn es um eine erfolgreiche private Altersvorsorge geht. UniProfiRente/4P bietet Ihnen hohe Renditechancen. Das liegt zunächst an der cleveren Anlagestrategie in der Ansparphase:

Sicherheit und Ertragschancen

Bei UniProfiRente/4P werden Ihre Einzahlungen und Zulagen in der Ansparphase in den Aktienfonds UniGlobal Vorsorge und/oder in den Rentenfonds UniEuroRenta angelegt beziehungsweise in UniGlobal Vorsorge vorhandenes Vermögen kostenlos in UniEuroRenta umgeschichtet. Eine Rückumschichtung aus UniEuroRenta in UniGlobal Vorsorge ist ebenfalls möglich. Dies geschieht automatisch nach einem festgelegten Konzept, das sich vor allem nach der verbleibenden Vertragslaufzeit bis zum frühestmöglichen Rentenbeginn und der individuellen Depotsituation (zum Beispiel aktueller Wert des Vermögens, Zinsniveau, bisheriger Anlageerfolg) richtet.

Auf diese Weise können Sie bis zu 100 Prozent in den Aktienfonds investiert sein; gleichzeitig sind Ihre Einzahlungen und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase garantiert.

UniGlobal Vorsorge: der „Motor“ für Ihre Altersvorsorge

UniGlobal Vorsorge ist ein weltweit investierender Aktienfonds. Sein Anlageschwerpunkt liegt derzeit auf Standardtiteln. Darüber hinaus kann das Fondsmanagement mit einem Engagement in aussichtsreiche Nebenwerte zusätzliche Chancen nutzen. Bei der gezielten Einzeltitelauswahl („Stock-Picking“) werden Kriterien wie zum Beispiel ein attraktives Produktangebot, Kostenvorteile gegenüber Mitbewerbern und ein überzeugendes Management zugrunde gelegt. Der im Fonds vorhandene Aktienanteil wird auf Basis von Trendindikatoren aktiv gesteuert, wodurch eine teilweise Absicherung des Aktienanteils erfolgen kann.

UniEuroRenta: der „Airbag“ für Ihre Altersvorsorge

UniEuroRenta legt sein Fondsvermögen überwiegend in auf Euro lautende Wertpapiere an. Die Vorzüge: Als Rentenfonds unterliegt er tendenziell geringeren Schwankungen als ein Aktienfonds. Zusätzlich entfällt derzeit das Währungsrisiko, da der Fonds nur in Euro-Rententpapiere investiert.

Ihre Vorteile in der Ansparphase

Ergänzend zu den Vorteilen, die Ihnen das Riestern beim Marktführer¹ in jedem Fall bietet, profitieren Sie mit UniProfiRente/4P zusätzlich:

100-Prozent-Garantie²

Sie nutzen attraktive Ertragschancen an den internationalen Kapitalmärkten, da Ihre Einzahlungen bis zu 100 Prozent in Aktienfonds investiert werden. Gleichzeitig sind Ihre Einzahlungen und die staatlichen Zulagen zu Beginn der Auszahlphase garantiert.²

Plus: Ihre Einzahlungen werden staatlich gefördert, mit Zulagen und gegebenenfalls Steuervorteilen.³

Lebenslange „exzellente Renten-Höhe“⁴

Sie erhalten lebenslang eine „exzellente Renten-Höhe“⁴. Die Union Investment-Garantie kann Ihre garantierten lebenslangen Auszahlungen zusätzlich erhöhen.⁵

Hohe Flexibilität

Sie können jederzeit und kostenlos Ihre Sparrate anpassen. Und in der Auszahlphase können Sie Ihre Geldrente flexibel nutzen.

Vererbbarkeit

Ihr Fondsvermögen steht Ihren Erben zur Verfügung. Diese Vererbbarkeit ist bei der Riester-Rente von Union Investment immer und kostenfrei enthalten.

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).



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

² Garantiegeber: Union Investment Privatfonds GmbH.

³ Bei Vorliegen der derzeitigen Voraussetzungen für die staatliche Förderung, die künftig Änderungen unterworfen sein können.

⁴ Quelle: Studie „Rendite und Renten-Höhe von Riester-Produkten“, Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH, Stand: Oktober 2018.

⁵ Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen.

Da steckt mehr für später drin: UniProfiRente

Ganz bequem für die Zukunft vorsorgen – das geht mit UniProfiRente/4P sehr einfach: Einen Teil sparen Sie selbst, den anderen schenkt Ihnen der Staat – Jahr für Jahr.² Und durch die Wertentwicklung von UniProfiRente/4P kann sich Ihr Geld von selbst vermehren.

Auf diese Weise kann aus den staatlichen Zulagen und Ihren eigenen Einzahlungen eine Rente für Sie zusammenkommen, die sich sehen lassen kann. Denn mit UniProfiRente/4P bietet Ihnen Union Investment eine „exzellente Renten-Höhe“³. So können Sie sich auch später Ihre Wünsche erfüllen.



Einfach wetterfest vorsorgen

Auf Ihre UniProfiRente/4P können Sie sich verlassen. Denn Ihre Einzahlungen und staatlichen Zulagen sind zu Beginn der Auszahlphase garantiert.⁴ Das Ziel von UniProfiRente/4P ist es, so lange wie möglich die Chancen an den Aktienmärkten zu nutzen – sowohl in der Anspar- als auch in der Auszahlphase. So kann Ihre monatliche Auszahlung im Verlauf noch steigen, aber nie unter den garantierten Betrag fallen. Ganz einfach bringen Sie so viele, viele Schäfchen ins Trockene.



¹ Quelle: Eigene Berechnung auf Basis der Marktdaten der Riester-Anbieter, Stand: 30.09.2019.
² Bei Vorliegen der derzeitigen Voraussetzungen für die staatliche Förderung, die künftig Änderungen unterworfen sein können.
³ Quelle: Studie „Rendite und Renten-Höhe von Riester-Produkten“, Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH, Stand: Oktober 2018.
⁴ Garantiegeber: Union Investment Privatfonds GmbH.

Die Fondsdaten von UniProfiRente für die Ansparphase

	UniGlobal Vorsorge	UniEuroRenta
WKN / ISIN	A1C81G/DE000A1C81G1	849 106 / DE0008491069
Auflegungsdatum	31.07.2015	01.06.1984
Anlagesegment	Aktien	Rentenpapiere
Geschäftsjahr	1. Oktober bis 30. September	
Ausgabeaufschlag	5,0% vom Anteilwert. Von dem Ausgabeaufschlag erhält Ihre Bank einmalig 82%.	3,0% vom Anteilwert. Von dem Ausgabeaufschlag erhält Ihre Bank einmalig 80%.
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20% pro Jahr, maximal 1,25% pro Jahr. Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft 25 bis 35%.	Zurzeit 0,60% pro Jahr, maximal 0,80% pro Jahr. Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft 25 bis 35%.
Laufende Kosten⁴	1,46%	0,73%
Fondsverwaltung	UnionDepot	
Ertragsverwendung	Ausschüttend, jeweils im November	
Fondsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH, Frankfurt am Main	
Depotbank	DZ BANK AG, Frankfurt am Main	

Übrigens:

UniProfiRente/4P ist Bestandteil des Kombiprodukts 4P der Bausparkasse Schwäbisch Hall und von Union Investment. Damit können Sie sich bis zu

vier staatliche Prämien⁵ auf einmal sichern (es gelten zum Teil Einkommensgrenzen und weitere Voraussetzungen).

Sichern Sie sich die meisten Schäfchen im Trockenen

Klingt UniProfiRente/4P nach der Riester-Rente für Sie? Dann vereinbaren Sie am besten gleich einen Termin

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



¹ Wird angestrebt.
² Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen.
³ Diese Risiken werden durch die 100-Prozent-Garantie auf die eingezahlten Beträge zu Beginn der Auszahlphase begrenzt.
⁴ Die laufenden Kosten (Gesamtkostenquote) umfassen vom Fonds getragene Kosten und Zahlungen bezogen auf das jeweils letzte Geschäftsjahr – ausgenommen Transaktionskosten. Genauere Informationen entnehmen Sie bitte den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) im Abschnitt „Kosten“.
⁵ Vermögenswirksame Leistungen auf Fondssparen, Bausparen, Wohnungsbauprämie und Riester-Förderung.