

Die UnionDepot-Abrechnung

Die einzelnen Bestandteile der Abrechnung und ihre Bedeutung

Frau Maria Mustermann Herrn Klaus Mustermann Musterstraße 1 12345 Musterstadt	Gern berät Sie: Musterbank Musterstadt eG
	Union Investment – Kundenservice Telefon: 069 58998-6000 Fax: 069 58998-9000 E-Mail: service@union-investment.de
	UnionDepot: 12345678
	Depotinhaber: Maria Mustermann Klaus Mustermann
	29. Januar 2019

- 1 An diese Adresse werden Ihre Depotunterlagen geschickt.
- 2 Ihr Ansprechpartner vor Ort. Für Ihre Fragen und für eine Beratung stehen Ihnen die Berater dieser Bank gern zur Verfügung.
- 3 Union Investment ist Absender dieser Abrechnung. Neben Ihrer zuständigen Bank steht Ihnen auch Union Investment bei Fragen gern unter dieser Telefonnummer und E-Mail-Adresse zur Verfügung.
- 4 Ihre Depotnummer ist achtstellig. Jeder Fonds, den Sie kaufen, wird in einem sogenannten Unterdepot geführt. Dieses erhält eine zusätzliche zweistellige Nummer, die der Depotnummer angehängt wird.

In diesem Beispiel ist die Depotnummer 12345678. Kaufen Sie den ersten Fonds, wird dieser im 1. Unterdepot mit der Nummer 01 geführt. Die Unterdepotnummer lautet für diesen Fonds 12345678**01**. Kaufen Sie den zweiten Fonds, wird er mit der Unterdepotnummer 12345678**02** geführt und so weiter.
- 5 Der Name der Depotinhaberin/des Depotinhabers.
- 6 An diesem Tag wurde Ihre Abrechnung erstellt.

Die UnionDepot-Abrechnung

Die einzelnen Bestandteile der Abrechnung und ihre Bedeutung

Abrechnung Nr. 1 7						
Unterdepot: 1234567801 8						
Fonds: 9 UniRenta		ISIN: 10 DE0008491028		Verwaltungsvergütung: 11 0,90% p. a.		
Buchungs-/Preisdatum 12	Umsatzart 13	Betrag/EUR	Ausgabeaufschlag % 14	Preis/EUR 15	Anteile 16	Anteile 17
Vortrag vom 15.01.2019 18						128,354
29.01.2019	Kauf	10.000,00	0,00			
28.01.2019	Anlage	10.000,00	3,00	17,8800		559,284
Bestand am 29.01.2019 19						687,638

7 Um Ihnen eine chronologische Abfolge zu erleichtern, sind Ihre Abrechnungen fortlaufend nummeriert.

8 Ihre Depotnummer ist achtstellig. Jeder Fonds, den Sie kaufen, wird in einem sogenannten Unterdepot geführt. Dieses erhält zusätzlich eine zweistellige Nummer, die der Depotnummer angehängt wird. In diesem Beispiel ist die Depotnummer 12345678. Die Unterdepotnummer für den UniRenta ist also 1234567801.

9 So heißt der Fonds, der im Unterdepot 01 geführt wird.

10 Jeder Fonds hat neben dem Fondsnamen eine internationale Identifikationsnummer (ISIN), die für die Abwicklung von Umsätzen (Käufe, Verkäufe und so weiter) benötigt wird.

11 Die Verwaltungsvergütung ist die Gebühr, die für Verwaltungs- und Managementtätigkeiten erhoben und grundsätzlich bewertungstäglich direkt aus dem Fondsvermögen entnommen wird. Die Verwaltungsvergütung wurde bereits bei der

Berechnung des Anteilpreises Ihrer Fondsanteile berücksichtigt.

12 Das Buchungsdatum ist das Datum, zu dem Ihr Umsatz gebucht wurde. Das Preisdatum ist das Datum, welches der Berechnung Ihres Umsatzes (zum Beispiel Kauf/Verkauf) zugrunde liegt.

13 Jeder Umsatz löst im Unterdepot eine Buchung aus. Dies kann beispielsweise ein Kauf, Verkauf oder eine Ertragsausschüttung und so weiter sein.

14 Es werden der Betrag und die Währung des Umsatzes (Kauf/Verkauf und so weiter) ausgewiesen.

15 Sofern der Umsatz für einen Fonds mit Ausgabeaufschlag erfolgt, wird die Höhe des Ausgabeaufschlags in Prozent ausgewiesen.

16 Dies sind der Preis und die Währung, zu denen der Umsatz abgerechnet wurde. In diesem Preis ist der angegebene Ausgabeaufschlag enthalten. In diesem Beispiel ist der Preis vom 28. Januar 2019.

17 Die Anzahl der Fondsanteile für den jeweiligen Umsatz/Vortrag/Bestand wird im Unterdepot zum genannten Datum ausgewiesen. In diesem Fall wird der Kauf/Anlage (10.000,- Euro) durch den Preis (17,88 Euro) dividiert. Dies ergibt die Anzahl der Anteile (559,284 Stück). Es können auch sogenannte Bruchstücke verwahrt werden. Diese werden mit drei Stellen nach dem Komma ausgewiesen.

18 Angabe des Anteilbestands, der vor dem neuen Umsatz im Unterdepot vorhanden war. In diesem Beispiel sind das 128,354 Anteile, die per 15. Januar 2019 in diesem Unterdepot verwahrt werden.

19 Der Vortrag der letzten Abrechnung und der neue Umsatz werden miteinander verrechnet. Der neue Bestand ergibt sich in diesem Beispiel wie folgt: Die Anteile des neuen Kaufs (559,284) werden zu den Anteilen des Vortrags (128,354) hinzugezählt. Der neue Anteilbestand beträgt per 29. Januar 2019 687,638 Anteile.

Die UnionDepot-Abrechnung

Die einzelnen Bestandteile der Abrechnung und ihre Bedeutung

Steuerübersicht per 29.01.2019

Freistellungsauftrag gültig bis auf Widerruf
erteilter Freistellungsauftrag in EUR:
verbleibender Frestellungsbetrag in EUR:

20
21
22

1.602,00
1.176,30

- 20** Die Steuerübersicht informiert Sie über den aktuellen Stand steuerrelevanter Daten Ihres UnionDepots per angegebenem Datum. Im Beispiel sind alle Umsätze bis 29. Januar 2019 berücksichtigt.
- 21** Information, in welcher Höhe Sie Union Investment einen Freistellungsauftrag erteilt haben. Freistellungsaufträge können bis zu einer Höhe von 801,- Euro (Ledige) und 1.602,- Euro (Verheiratete, eingetragene Lebenspartnerschaften) erteilt werden. In diesem Beispiel gilt der erteilte Freistellungsauftrag, bis er widerrufen wird.
- 22** Ausweis über den in diesem Kalenderjahr noch verbleibenden Anteil Ihres Freistellungsauftrags.

Die UnionDepot-Abrechnung

Die einzelnen Bestandteile der Abrechnung und ihre Bedeutung

Depotübersicht zum 29.01.2019 ²³				
Unterdepot-Nr. ²⁴	Fondsname ²⁵ ISIN/Ertragsverwendung Verwahrart/Lagerland ²⁶ ²⁷	Anteilbestand ²⁸	Rücknahme- preis/Währung ²⁹	Depotwert/ Währung ³⁰
1234567801	UniRenta DE0008491028	687,638	17,96 EUR	12.349,98 EUR
1234567802	UniDeutschland DE0009750117	2,137	30,00 EUR	64,11 EUR
1234567803	UniEuropa LU0047060487	0,470	2.128,27 EUR	1.000,29 EUR
1234567804	UniKapital DE0008491085	0,000	101,90 EUR	0,00 EUR
1234567805	UniFonds DE0008491002	0,568	70,52 EUR	40,06 EUR
Gesperrt nach Vermögensbildungsgesetz bis zum 01.01.2023. ³¹				
1234567806	UniProfiRente UniGlobal DE0008491051 ³²	1,483	202,36 EUR	300,10 EUR
Gesamt ³³				13.754,54 EUR

Die Bewertung der Fonds erfolgt zum jeweils letzten verfügbaren Rücknahmepreis.

Bitte überprüfen Sie, ob wir Ihre Aufträge weisungsgemäß ausgeführt haben. Bei Differenzen informieren Sie uns bitte schriftlich unverzüglich unter Angabe Ihrer jeweiligen 10-stelligen Unterdepot-Nummer und der Abrechnungsnummer, die Sie auf der ersten Seite der Abrechnung finden. Die Verkaufsunterlagen nach § 297 Abs.5 KAGB und aktuelle Fondsinformationen erhalten Sie kostenlos bei Ihrer Bank oder im Internet unter www.union-investment.de. ³⁴

Bei Fragen sind wir gern für Sie da. Rufen Sie uns an! Sie erreichen uns montags bis freitags zwischen 08:00 und 18:00 Uhr.

²³ In der Depotübersicht finden Sie Ihre Unterdepots aufgelistet. Die Übersicht informiert Sie über den aktuellen Stand (Anzahl Ihrer Fondsanteile und Depotwert in Euro) sämtlicher Unterdepots in Ihrem UnionDepot per angegebenem Datum, in diesem Beispiel zum 29. Januar 2019. Auch Fonds, die keinen Bestand mehr haben, im laufenden Kalenderjahr aber noch einen Umsatz hatten, werden ausgewiesen. In diesen Fällen sind der Ausweis des Anteilbestands und der Depotwert 0,00.

²⁴ Ihre Depotnummer ist achtstellig. Jeder Fonds, den Sie kaufen, wird in einem sogenannten Unterdepot geführt. Dieses erhält eine zusätzliche zweistellige Nummer, die der Depotnummer angehängt wird. In diesem Beispiel ist die Depotnummer 12345678. Alle Fonds erhalten dann weitere zweistellige Nummern: 01, 02 etc. Die Unterdepotnummer für den UniRenta zum Beispiel ist 1234567801.

²⁵ Der Fondsname des Fonds, der im jeweiligen Unterdepot geführt wird.

²⁶ Jeder Fonds hat neben dem Fondsnamen eine internationale Identifikationsnummer (ISIN), die für die Abwicklung von Umsätzen (Käufe, Verkäufe und so weiter) benötigt wird. Außerdem wird hier mitgeteilt, ob es sich um einen ausschüttenden oder thesaurierenden Fonds handelt.

Die UnionDepot-Abrechnung

Die einzelnen Bestandteile der Abrechnung und ihre Bedeutung

- 27** Ihre Fondsanteile werden in der Regel in „Girosammelverwahrung“ verwahrt. Weitere Informationen hierüber finden Sie auch auf unserer Internetseite www.union-investment.de. Das Lagerland ist das Land, in dem die Fonds selbst verwahrt werden.
- 28** Der Anteilbestand weist die Anzahl der Fondsanteile aus, die per 29. Januar 2019 im UnionDepot verwahrt werden. Es können auch sogenannte Bruchstücke verwahrt werden. Diese werden mit drei Stellen hinter dem Komma ausgewiesen.
- 29** Der Rücknahmepreis und die Währung pro Fondsanteil, in diesem Beispiel per 29. Januar 2019. Es wird der letzte Union Investment zur Verfügung stehende Preis ausgewiesen.
- 30** Der Depotwert des jeweiligen Unterdepots ergibt sich aus der Anzahl der Fondsanteile, die mit dem Rücknahmepreis multipliziert werden.
- 31** Unter dem Fondsnamen beziehungsweise der ISIN können besondere Hinweistexte stehen. In diesem Beispiel erfolgt der Hinweis, dass dieses Unterdepot nach Vermögensbildungsgesetz (VL) gesperrt ist.
- 32** Falls Sie ein Unterdepot mit einem besonderen Produkt führen, beispielsweise einen Riester-Vertrag wie UniProfiRente, können Ihnen gegebenenfalls innerhalb dieses Unterdepots zwei Fonds gleichzeitig angezeigt werden. Bei Depotöffnung beziehungsweise Kauf haben Sie eine separate, persönliche Produktinformation erhalten. Diese informiert Sie über Produktdetails. Weiterführende Fragen beantwortet Ihnen gern Ihr Berater oder rufen Sie uns an.
- 33** Der Gesamt-Depotwert weist in Euro den Wert all Ihrer Unterdepots aus, hier zum 29. Januar 2019. Dazu werden die Depotwerte aller Unterdepots addiert.
- 34** Allgemeine Informationen und Hinweise zu Ihrem UnionDepot stehen unter der Depotübersicht. In diesem Beispiel bittet Union Investment Sie, zu prüfen, ob alle Aufträge korrekt ausgeführt wurden.

Aus Geld Zukunft machen

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6000
Telefax 069 58998-9000
www.union-investment.de

Rechtliche Hinweise

Dieses Informationsblatt wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Union Investment übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen:
Januar 2019, soweit nicht anders angegeben.