

So profitieren Sie

„Exzellente Renten-Höhe“¹

Union Investment strebt über die gesamte Laufzeit eine möglichst hohe Rentenauszahlung an. Die „exzellente Renten-Höhe“ wurde in einer unabhängigen Studie bestätigt.¹ Ihre Rentenauszahlung kann nie unter den garantierten Wert sinken – aber durch Renditechancen deutlich steigen.



Finanzielle Planbarkeit

Mit wie viel Rente Sie sicher rechnen können, erfahren Sie bis zu 24 Monate vor Beginn der Auszahlphase per Garantie-Bescheinigung, in der wir Ihnen einen Rentenfaktor garantieren.

Union Investment-Garantie

Der zusätzliche Garantieanteil² von Union Investment kann sich spürbar auszahlen – Sie können nachhaltig mehr Rente bekommen.

Mischung aus Sicherheit und Chancen

Ihr Vermögen wird auch in der Auszahlphase in Fonds (Aktienbeziehungsweise Rentenfonds) investiert. So kann es weiter wachsen – gleichzeitig wird die garantierte Auszahlung sichergestellt.

Vererbbarkeit

Das Vorsorgevermögen und eingeschlossene Versicherungsleistungen können im Fall der Fälle an die Erben übertragen werden.

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 vierzehn Millionen Kunden verwaltet Union Investment rund 360 Milliarden Euro Kundenvermögen (Stand: 30.06.2020).

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

004979 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 **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 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.



Freuen Sie sich auf eine „exzellente Renten-Höhe“²

Sie haben nun ein stattliches Vermögen angespart und Ihr Renteneintritt steht kurz bevor? Dann freuen Sie sich auf die schönste Riester-Zeit!

Es ist ein gutes Gefühl, zu wissen, dass Ihr Geld auch in der Auszahlphase viele Chancen nutzen kann, um eine möglichst hohe Rente zu erreichen. Laut dem unabhängigen Institut für

Vorsorge und Finanzplanung bieten beide Riester-Produkte vom Marktführer Union Investment¹ eine exzellente Höhe² der monatlichen Rentenauszahlung.

Sehen Sie selbst, wie intelligent UniProfiRente/4P und UniProfiRente Select auch nach der Ansparphase für Sie viele Schäfchen ins Trockene bringen.



¹ Quelle: Studie „Rendite und Renten-Höhe von Riester-Produkten“, Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH, Stand: Oktober 2018.

² Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen. Sinkende Auszahlungen sind bis zur Grenze garantierter Beträge möglich.

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.

Unsere zusätzliche Garantie¹ – Ihre Chance

Ihr garantiertes Vorsorgevermögen am Ende der Ansparphase besteht mindestens aus Ihren eigenen Einzahlungen und Ihren Zulagen vom Staat. Dank der innovativen Auszahlphase von Union Investment kann jedoch Monat für Monat mehr für Sie drin sein.

Die Auszahlphase beginnt frühestens mit dem vollendeten 62. Lebensjahr² und spätestens mit 67 Jahren. In der Auszahlphase genießen Sie eine lebenslange Rente bestehend aus

- einem Fondsauszahlplan bis zum vollendeten 85. Lebensjahr und
- einer anschließenden Rentenversicherung.

Finanzielle Planbarkeit

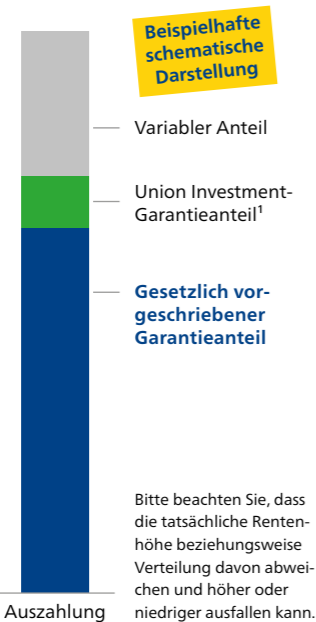
Mit wie viel Rente Sie sicher rechnen können, erfahren Sie bis zu 24 Monate vor Beginn der Auszahlphase per Garantie-Bescheinigung, in der wir Ihnen einen Rentenfaktor garantieren.

So setzt sich Ihre monatliche Auszahlung zusammen

Variabler Anteil: Zum garantierten Rentenanteil kann sich der variable Anteil in Form von zusätzlichen Erträgen addieren.

Union Investment-Garantieanteil: Union Investment räumt Ihnen eine zusätzliche lebenslange Garantie ein. Diese wird zu Beginn der Auszahlphase auf Basis eines rechnermäßigen Garantiezinses von bis zu 1 Prozent berechnet.¹

Gesetzlich vorgeschriebener Garantieanteil: Ihr aktuelles Vermögen zu Beginn der Auszahlphase ist Ihnen garantiert. Das sind mindestens Ihre Einzahlungen und Zulagen.



¹ Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen. Sinkende Auszahlungen sind bis zur Grenze garantierter Beträge möglich.

² Die Auszahlphase kann für vor dem 1. Januar 2012 geschlossene Verträge bereits mit dem 60. Lebensjahr beginnen.

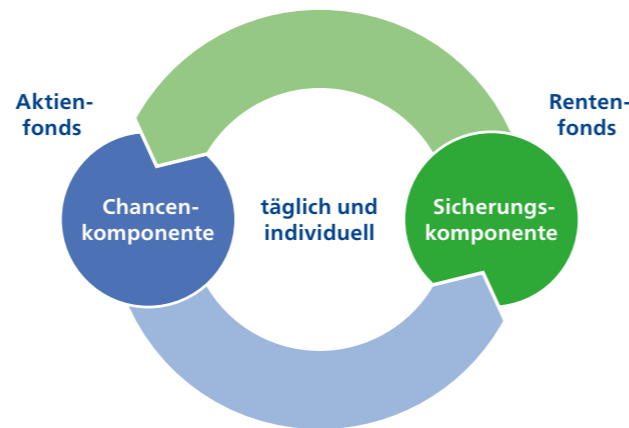
Ein Konzept mit doppeltem Vorteil

Union Investment hat das Ziel, Ihnen bereits ab dem ersten Monat einen möglichst hohen Betrag auszuzahlen. Daher wird nach einem festgelegten Konzept täglich für jedes einzelne Kundendepot überprüft, ob seine Zusammensetzung weiter verbessert werden kann: Je nach Situation kann Ihr bereits ange-

spartes Vermögen mehrheitlich in eher sicherheits- oder chancenorientierte Anlagen investiert sein.

Das Konzept verfolgt damit eine doppelte Strategie: Ihr Vorsorgevermögen abzusichern und gleichzeitig Chancen zu seiner Vergrößerung zu nutzen.

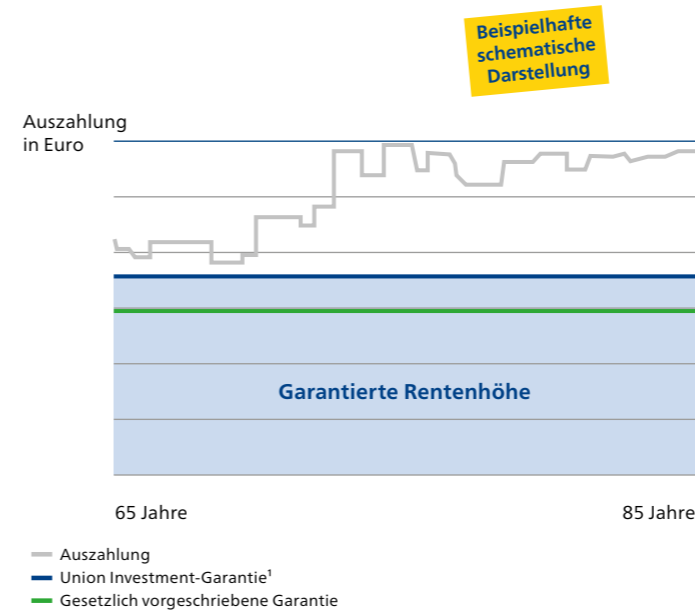
Ihre individuelle Mischung aus Sicherheit und Chancen



Mögliche Entwicklung Ihrer Auszahlung

Dank der Investitionen in Aktienbeziehungsweise Rentenfonds können Sie mit der Riester-Rente von Union Investment mehr mitnehmen als nur den gesetzlich garantierten Anteil. Ihre monatliche Auszahlung kann somit höher ausfallen, unterliegt allerdings Schwankungen.

Mit der folgenden Darstellung veranschaulichen wir Ihnen eine mögliche Entwicklung Ihrer monatlichen Auszahlung:



Die Auszahlphase von Union Investment eignet sich, wenn Sie ...

- ... auch in der Auszahlphase Renditechancen einer Anlage in internationale Aktien oder in derzeit auf Euro lautende Renten nutzen wollen.
- ... eine über die gesetzlichen Anforderungen hinausgehende Garantie wünschen.
- ... von Beginn an möglichst hohe Auszahlungen erhalten möchten.

Chancen

- 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
- Streuung des Kapitals in eine Vielzahl von Einzelwerten über die Fondsanlage
- Regelbasierte, aktive Steuerung des Investitionsgrads
- Zusätzliche Garantie von Union Investment, berechnet auf Basis eines rechnermäßigen Garantiezinses von bis zu 1 Prozent¹

¹ Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen. Sinkende Auszahlungen sind bis zur Grenze garantierter Beträge möglich.

² Diese Risiken werden durch die 100-Prozent-Garantie auf das Altersvorsorgevermögen zu Beginn der Auszahlphase begrenzt.

Die Auszahlphase von Union Investment eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... nur in sicherheitsorientierte Anlagen investieren wollen.
- ... keine Schwankungen der Auszahlung akzeptieren möchten.
- ... täglich über Ihr angespartes Guthaben verfügen möchten.

Risiken

Kursschwankungen aufgrund von ...

- ... marktbedingten Faktoren, Wechselkursrisiken sowie Ertragsrisiken²
- ... Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner²
- ... Konzentration des Risikos auf einen beziehungsweise einige Emittenten²

Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken aufgrund der ...

- ... Zusammensetzung des Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken²
- ... Anlage in Schwellen- und Entwicklungsländern²

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