

So können Sie profitieren

„Exzellente Rendite“¹

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

Mischung aus Sicherheit und Chancen

Ihr Vermögen wird auch in der Auszahlphase in Fonds (Aktienbeziehungswise 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.



Finanzielle Planbarkeit

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

Union Investment-Garantie

Der zusätzliche Garantieanteil von Union Investment kann sich auszahlen – Sie können nachhaltig mehr Rente bekommen. Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen.

¹ Quelle: Studie „Rendite und Renten-Höhe von Riester-Produkten“, Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH, Stand: Oktober 2020.

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 380 Milliarden Euro Kundenvermögen (Stand: 31. Dezember 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 Ansparglösungen 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/downloads erhalten. Sie bilden die allein 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

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

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.

Aus Geld Zukunft machen

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. Juni 2021, soweit nicht anders angegeben.

004979 06.21



So zahlt sich Riestern für Sie aus
Jetzt mit dem Marktführer¹ die Schäfchen ins Trockene bringen

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



Freuen Sie sich auf die Riester-Auszahlphase

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.

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

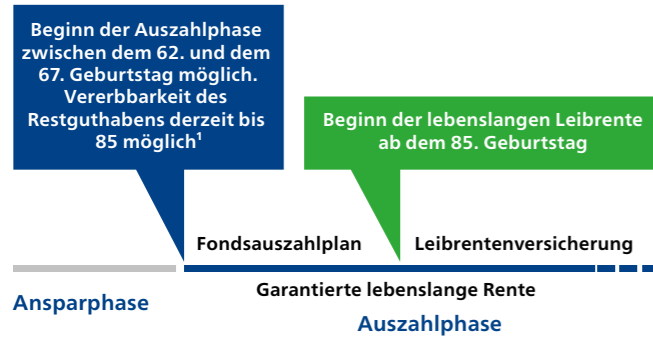


So funktioniert die Auszahlphase bei Union Investment

Die Auszahlphase schließt sich an die Ansparphase an und beginnt frühestens mit Vollendung Ihres 62. Lebensjahrs und spätestens zum 1. Januar, der auf Ihren 67. Geburtstag folgt. Bei Vertragsabschlüssen vor dem 1. Januar 2012 kann die Auszahlphase bereits mit Vollendung des 60. Lebensjahrs starten.

In der Auszahlphase genießen Sie eine lebenslange Rente bestehend aus

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



¹ Es kann eine Erbschaftsteuer anfallen.

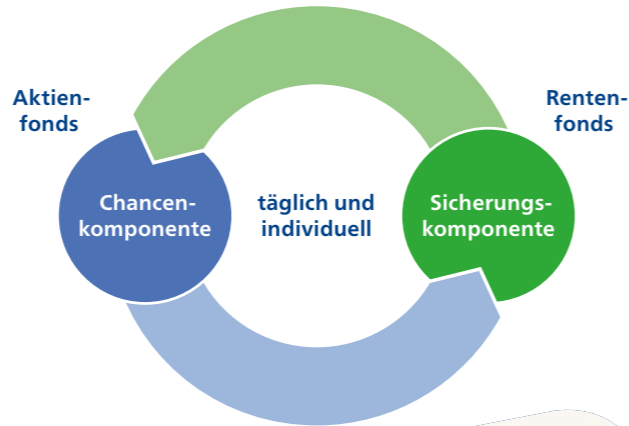
Ein Konzept mit doppelter Strategie

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



So setzt sich Ihre monatliche Auszahlung zusammen

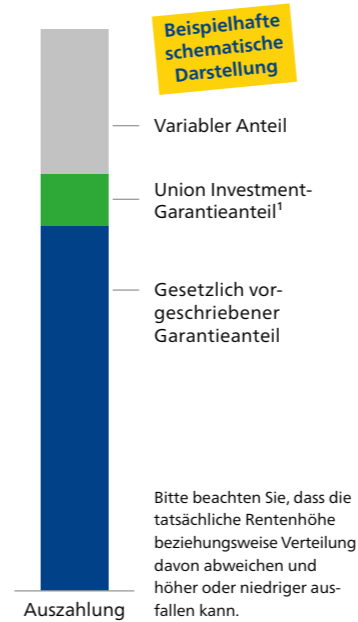
Ihr garantiertes Vorsorgevermögen am Ende der Ansparphase besteht mindestens aus Ihren eigenen Einzahlungen und Ihren Zulagen vom Staat. Dank der Investitionen in Aktien beziehungsweise Rentenfonds können Sie mit der Riester-Rente von Union Investment mehr mitnehmen als nur den gesetzlich garantierten Anteil. Ihre monatliche Auszahlung kann somit höher ausfallen, unterliegt allerdings Schwankungen.

Variabler Anteil: Zum garantierten Rentenanteil kann sich der variable Anteil in Form von zusätzlichen Erträgen addieren. Der variable Anteil kann auch null Prozent betragen.

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

Gesetzlich vorgeschriebener Garantieanteil: Ihr aktuelles Vermögen zu Beginn der Auszahlphase ist Ihnen garantiert.¹ Das sind mindestens Ihre Einzahlungen und Zulagen.

¹ Garantiegeber: Union Investment Privatfonds GmbH.



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

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 Ertragsrisiken¹
- Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner¹
- Konzentration des Risikos auf einen beziehungsweise wenige Emittenten¹
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken bestehen aufgrund der Zusammensetzung der Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken¹
- Anlage in Schwellen- und Entwicklungsländern¹
- Die Höhe des variablen Anteils der Auszahlung kann schwanken und auch null betragen

¹ Diese Risiken werden durch die 100-Prozent-Garantie auf das Altersvorsorgevermögen zum Beginn der Auszahlphase begrenzt.

