



Häufige Fragen zu **UnionFondsOnline**

Start ►

Rascher Überblick

[UnionFondsOnline – Handbuch mit Depotübersicht und Depotführung](#)
(Vollzugriff)

[UnionFondsOnline – Handbuch mit Depotübersicht](#)
(lesender Zugriff)

[Wie funktioniert die Gewinn- und Verlustrechnung \(GuV\) – Handbuch](#)



Inhaltsverzeichnis

1. Online-Zugang	4
2. Postbox	9
3. Transaktionen	12
4. Änderungen	15
5. Depot und Abwicklung	17



Häufige Fragen zu UnionFondsOnline

1. Online-Zugang

1.1 Was ist der Unterschied zwischen einem lesenden Zugriff und einem Vollzugriff?

Im Freischaltungsantrag zur Depotführung über einen Online-Zugang können Sie wählen, ob Sie nur die Anzeigefunktionen und das Postfach nutzen möchten (lesender Zugriff) oder auch Aufträge erteilen und Änderungen beauftragen (Vollzugriff). In der folgenden Tabelle sehen Sie, welche Funktionen beide Varianten beinhalten:

	Depoteinsicht (lesender Zugriff)	Depotführung (Vollzugriff)
Anzeigefunktionen		
Depotübersicht	✓	✓
Postbox	✓	✓
Freistellungen	✓	✓
Orderbuch	✓	✓
Freistellungsauftrag	✓	✓
Riester-Rente Vertragsdaten	✓	✓
Umsatzübersicht	✓	✓
Anspar-, Auszahlpläne und Ansparoptimierung	✓	✓
Depotsperren/Verfügungen	✓	✓
Steuerdaten	✓	✓
Auftrags- und Änderungsfunktionen		
Neukauf, Zukauf, Verkauf, Umtausch		✓
Anspar- und Auszahlplan		✓
Order streichen		✓
Freistellungen		✓

Häufige Fragen zu UnionFondsOnline

1. Online-Zugang

1.2 Welche Zugangsdaten brauche ich für die Anmeldung in UnionFondsOnline und woher bekomme ich sie?

Für die Anmeldung zu UnionFondsOnline (UFO) benötigen Sie eine Zugangsnummer und eine PIN. Ihre Zugangsdaten erhalten Sie direkt von uns. Aus Sicherheitsgründen senden wir Ihnen diese in zwei Briefen:

- Mit dem ersten Brief erhalten Sie die Zugangsnummer und
- mit dem zweiten Brief die PIN und die Super-PIN

Sie möchten Ihr UnionDepot online führen, sind aber noch nicht für die Online-Depotführung angemeldet? Zur Freischaltung von UFO benötigen wir einen Freischaltungsantrag. Diesen finden Sie [hier](#).

Den ausgefüllten Antrag lassen Sie bitte durch Ihre Genossenschaftsbank mit Unterschrift und Stempel bestätigen. Ihre Bank sendet den Freischaltungsantrag anschließend an die Union Investment Service Bank AG.

Sie sind bereits für UFO freigeschaltet und benötigen neue Zugangsdaten? Dann informieren Sie uns bitte. Rufen Sie uns einfach an (von Montag bis Freitag in der Zeit von 8:00 bis 18:00 Uhr unter der Rufnummer 069 58998-

6400) oder senden uns eine E-Mail (service@union-investment.de). Alternativ nutzen Sie bitte unser [Kontaktformular](#).

1.3 Wofür benötige ich die PIN, die Freigabe-PIN und die Super-PIN?

Um Ihr UnionDepot online zu verwalten, benötigen Sie neben Ihrer Zugangsnummer eine PIN, eine Freigabe-PIN und eine Super-PIN mit unterschiedlichen Funktionen:

Zugangsdaten	Stellen	Funktionen
PIN	6- bis 12-stellig	Zusammen mit der Zugangsnummer für die Anmeldung in UnionFondsOnline (UFO)
Freigabe-PIN	6- bis 10-stellig	Zur Freigabe von Transaktionen und Änderungen an Ihren Kundendaten
Super-PIN	10-stellig	Zum Ändern Ihrer PIN und Ihrer Freigabe-PIN sowie zum Sperren bzw. Entsperren Ihres Onlinezugangs

Die PIN und die Super-PIN erhalten Sie im zweiten Brief von Union Investment. Die Freigabe-PIN legen Sie selbst fest.

Zur Sicherheit Ihres Depots ändern Sie bitte in regelmäßigen Abständen Ihre PIN und Ihre Freigabe-PIN. Beide Kombinationen sollten nicht leicht zu erraten



Häufige Fragen zu UnionFondsOnline

1. Online-Zugang

ten sein. Bitte verwenden Sie deshalb keine allgemein bekannten Kombinationen wie Geburtstage oder Telefonnummern von Familie und Freunden. Am sichersten sind Kombinationen aus Zahlen, großen und kleinen Buchstaben sowie Sonderzeichen.

Die Super-PIN kann nicht geändert werden. Bei Verlust der Super-PIN wenden Sie sich bitte an unseren Kundenservice unter 069 58998-6400.

1.4 Wie gehe ich bei der Erstanmeldung in UnionFondsOnline vor?

Sie haben Ihre Zugangsdaten für UnionFondsOnline (UFO) erhalten und möchten sich zum ersten Mal anmelden? So gehen Sie vor:

- Klicken Sie in der Infobox am rechten Bildschirmrand auf „Mein Depot – anmelden“
- Geben Sie für die Einwahl Ihre Zugangsnummer (aus dem ersten Brief von Union Investment) und Ihre PIN (aus dem zweiten Brief) in die dafür vorgesehenen Felder ein und bestätigen Ihre Eingabe
- Bei der ersten Anmeldung fordert UFO Sie auf, Ihre PIN zu ändern sowie Ihre Freigabe-PIN festzulegen. Ihre Änderungen bestätigen Sie mit der Super-PIN (im rechten Fenster auf dem zweiten Brief)

Bitte gestalten Sie Ihre PIN und Ihre Freigabe-PIN so, dass diese von Dritten nicht erraten werden können. Vermeiden Sie zum Beispiel Geburtsdaten von Ihnen bekannten Personen. Am sichersten sind Kombinationen aus Zahlen, großen und kleinen Buchstaben sowie Sonderzeichen.

Die ausführliche Anleitung finden Sie im UFO-Benutzerhandbuch.

1.5 Haben die Zugangsdaten ein Verfallsdatum?

Die PIN aus dem Brief von Union Investment ist bis zur ersten Anmeldung gültig und wird von Ihnen geändert. Danach sind die Zugangsdaten für UnionFondsOnline (UFO) unbegrenzt gültig.

Aus Sicherheitsgründen empfehlen wir aber, Ihre PIN und Freigabe-PIN regelmäßig zu ändern.

1.6 Kann ich die Zugangsdaten für UnionFondsOnline ändern?

Das kommt darauf an, um welche Zugangsdaten für UnionFondsOnline (UFO) es sich handelt:

Häufige Fragen zu UnionFondsOnline

1. Online-Zugang

- Die Zugangsnummer ist fest mit Ihren Kundendaten verknüpft und kann nicht geändert werden
- Die Super-PIN kann ebenfalls nicht geändert werden
- Die PIN kann und sollte in regelmäßigen Abständen von Ihnen geändert werden. Melden Sie sich dazu bitte in UFO an, wählen das Menü „Verwaltung“ und hier den Punkt „Ändern PIN“
- Die Freigabe-PIN legen Sie selbst fest. Auch diese sollten Sie regelmäßig ändern. Wählen Sie dazu im Menü „Verwaltung“ den Punkt „Freigabe-PIN ändern“

Die Änderung Ihrer PIN und Ihrer Freigabe-PIN bestätigen Sie mit der Super-PIN (aus dem zweiten Brief von Union Investment). Ihre Änderungen sind danach sofort gültig.

1.7 Wie bekomme ich neue Zugangsdaten für UnionFondsOnline?

Sie benötigen noch einmal Ihre Zugangsnummer, eine neue PIN oder Super-PIN? Wir übersenden Ihnen gern neue Zugangsdaten für UnionFondsOnline.

Rufen Sie uns bitte dazu an und halten Sie Ihre Depotnummer bereit. Unsere Rufnummer lautet: 069 58998-6400. Sie können auch das [Kontaktformular](#) benutzen, um neue Zugangsdaten anzufordern.

1.8 Mein Zugang zu UnionFondsOnline ist gesperrt. Was kann ich tun?

Sie können Ihren Zugang zu UnionFondsOnline (UFO) selbst wieder freischalten. Geben Sie dazu Ihre Super-PIN ein. Die Super-PIN finden Sie im zweiten Brief, den wir Ihnen nach der Freischaltung von UFO zugesandt haben.

Sollten Sie weiterhin Probleme beim Zugriff auf Ihr UnionDepot haben, wenden Sie sich bitte an unseren Kundenservice unter 069 58998-6400.



Häufige Fragen zu UnionFondsOnline

1. Online-Zugang

1.9 Ich habe eine Vollmacht für ein UnionDepot. Kann ich das Depot auch online führen?

Die Freischaltung zur Depotführung über UnionFondsOnline (UFO) bieten wir ausschließlich dem Depotinhaber an. Bevollmächtigte haben keinen Zugriff auf UFO.

Die UFO-App können Sie für Apple iOS und Android-Geräte im App Store und im Google Play Store kostenlos herunterladen.

1.10 Kann ich UnionFondsOnline auch mobil nutzen?

Ja, mit der mobilen Version von UnionFondsOnline (UFO) können Sie Ihr Depot einsehen – wann und wo Sie möchten. Dabei steigen Sie ganz einfach mit Ihren gewohnten Zugangsdaten ein und nutzen dann bequem alle Anzeigefunktionen der UFO-App „FondsOnline“:

- Depotübersicht mit aktuellen Depotdaten
- Umsatzübersicht mit aktuellen und historischen Umsätzen
- Produktinformationen zu den Fonds in Ihrem UnionDepot
- Anspar- und Auszahlplanübersichten
- Orderbuch mit offenen und bereits ausgeführten Aufträgen



Häufige Fragen zu UnionFondsOnline

2. Postbox

2.1 Was ist die UFO-Postbox und wie kann ich sie nutzen?

Die UFO-Postbox ist Ihr persönlicher Briefkasten mit Ablagesystem und Teil von UnionFondsOnline (UFO), unserer Depotverwaltung im Internet. Sie erhalten die UFO-Postbox automatisch mit der Online-Freischaltung Ihres Depots bei Union Investment.

In Ihrer Postbox empfangen Sie Nachrichten, Abrechnungen und alle Depotdokumente in elektronischer Form als PDF-Dokumente. Das hat mehrere Vorteile:

- Es entfallen der Postversand und die Notwendigkeit für Sie, die Unterlagen zu Hause abzuheften
- Sie können jederzeit auf Ihre Dokumente zugreifen. Denn diese stehen Ihnen im Rahmen der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen für mindestens 10 Jahre in der Postbox zur Verfügung. Benötigen Sie ein bestimmtes Dokument, passen Sie einfach die Filtereinstellungen dem entsprechenden Datum an
- Sie haben die Möglichkeit, direkt Anfragen an Union Investment zu schicken. Ihre Nachrichten werden mit Ihren persönlichen Daten

gesendet und umgehend von unserem Kundenservice beantwortet. Die Antwort erhalten Sie ebenfalls über die UFO-Postbox

- Sie profitieren von reduzierten Depotgebühren
- Der elektronische Versand hilft Papier sparen und schont damit die Umwelt

Wenn Sie UnionDepot bereits online nutzen, aber Ihre Postbox noch nicht, können Sie sich jederzeit auch für die Nutzung der UFO-Postbox freischalten. Dazu ist kein Freischaltungsantrag erforderlich. Die Freischaltung nehmen Sie einfach online vor und bestätigen diese mit Ihrer Freigabe-PIN.

2.2 Bekomme ich alle Unterlagen zu meinem Depot in die UFO-Postbox?

Ja. In der UFO-Postbox empfangen Sie grundsätzlich alle Unterlagen zu Ihrem UnionDepot. Ausnahme: Ihre Depoteröffnungsbestätigung erhalten Sie einmalig per Post.

Häufige Fragen zu UnionFondsOnline

2. Postbox

2.3 Kann ich über die UFO-Postbox auch Aufträge zum Union-Depot erteilen?

Depotbezogene Weisungen nehmen wir aus rechtlichen und sicherheitstechnischen Gründen nicht per E-Mail entgegen. Nutzen Sie bitte zur Auftragserteilung in UnionFondsOnline die Funktion „Transaktionen“.

2.4 Wie kann ich in der UFO-Postbox Nachrichten versenden?

Sie haben eine Frage an Union Investment oder möchten uns etwas mitteilen? Mit der UFO-Postbox können Sie uns eine E-Mail senden. Melden Sie sich hierfür bitte in UnionFondsOnline (UFO) an und nutzen Sie die verschiedenen Möglichkeiten, uns eine Nachricht zu schicken:

- Klicken Sie im Menü auf der linken Seite auf „Postbox“ – „Nachricht verfassen“ oder
- klicken Sie im Posteingang beziehungsweise im Postausgang auf die Schaltfläche „Neue Nachricht verfassen“

Ihre Nachricht wird mit Ihren persönlichen Daten übermittelt und direkt von unserem Kundenservice beantwortet. Die Antwort erhalten Sie ebenfalls über die UFO-Postbox.

2.5 Kann ich Nachrichten in der UFO-Postbox löschen?

Nachrichten können aus rechtlichen Gründen nicht gelöscht werden. Abrechnungen, Steuerbescheinigungen etc. für Ihr UnionDepot werden in der UFO-Postbox im Rahmen der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen gespeichert. Zur besseren Übersicht können Sie gelesene Nachrichten aber in Ihrer Postbox archivieren.

2.6 Wie verschiebe ich Dokumente in das Archiv?

Dokumente und Nachrichten in Ihrer UFO-Postbox können Sie zur besseren Übersichtlichkeit archivieren. Wenn Sie einzelne Posteingänge oder Postausgänge in das Archiv verschieben möchten, klicken Sie in der Spalte „Aktion“ auf das Archiv-Symbol und bestätigen die Sicherheitsabfrage mit „ja“.

2.7 Wie werde ich über neue Dokumente in der UFO-Postbox informiert?

Beim Empfang neuer Nachrichten in Ihrer UFO-Postbox schicken wir Ihnen eine E-Mail. Voraussetzung hierfür ist, dass Sie der „E-Mail-Benachrichtigung beim Postboxversand“ zugestimmt haben.

Häufige Fragen zu UnionFondsOnline

2. Postbox

Sollten Sie keine E-Mail erhalten, prüfen Sie bitte, ob Ihre E-Mail-Adresse korrekt angegeben wurde. Wählen Sie dazu den Menüpunkt

- „Kundendaten – Depotinhaber“, wenn Sie Ihr UnionDepot online inklusive Depotführung verwalten (Vollzugriff) oder
- „Verwaltung – Persönliche Daten“, wenn Sie Ihr UnionDepot online nur zur Depoteinsicht nutzen (lesender Zugriff)

Erhalten Sie weiterhin keine Benachrichtigungen, prüfen Sie auch Ihren Spam-Ordner und die Einstellungen Ihres E-Mail-Programms. Gegebenenfalls wird unsere Nachricht hier abgelehnt oder aussortiert. Landet unsere E-Mail bei Ihnen im Spam-Ordner, kopieren Sie bitte unsere Adresse service@union-investment.de in Ihr Adressbuch.

Die Benachrichtigungsfunktion von Union Investment können Sie jederzeit unter „Kundendaten – Depotinhaber“ beziehungsweise „Verwaltung – Persönliche Daten“ deaktivieren. Sie erhalten dann beim Eingang von neuen Dokumenten in der UFO-Postbox keine E-Mail mehr.

2.8 Wie kann ich die E-Mail-Adresse für die Benachrichtigung über neue Dokumente in der UFO-Postbox ändern?

Die E-Mail-Adresse für die Eingangsbenachrichtigung neuer Dokumente in der UFO-Postbox können Sie in UnionFondsOnline einsehen und ändern. Wählen Sie dazu bitte den Menüpunkt

- „Kundendaten – Depotinhaber“, wenn Sie Ihr UnionDepot online inklusive Depotführung verwalten (Vollzugriff) oder
- „Verwaltung – Persönliche Daten“, wenn Sie Ihr UnionDepot online nur zur Depoteinsicht nutzen (lesender Zugriff)
- Klicken Sie auf die Schaltfläche „ändern“ und nehmen Sie die Änderung vor
- Bestätigen Sie diese mit Ihrer Freigabe-PIN und klicken Sie abschließend auf die Schaltfläche „Änderung bestätigen“, damit die geänderte E-Mail-Adresse wirksam wird

Die ausführliche Anleitung finden Sie im UFO-Benutzerhandbuch.

Häufige Fragen zu UnionFondsOnline

3. Transaktionen

3.1 Wie kann ich Aufträge online erfassen?

Verwalten Sie Ihr UnionDepot online inklusive Depotführung (Vollzugriff), können Sie in UnionFondsOnline (UFO) Aufträge erfassen. Melden Sie sich dazu bitte mit Ihren Zugangsdaten an und geben die Daten für Ihren Zukauf, Neukauf oder Verkauf ein.

- Sie möchten Fondsanteile von einem Fonds kaufen, den Sie bereits in Ihrem UnionDepot verwahren? Dann klicken Sie in der Depotübersicht in der Spalte „Aktion“ auf die Schaltfläche „Z“ (= Zukauf).
- Möchten Sie Anteile von einem Fonds erwerben, den Sie noch nicht im Depot haben? Dann wählen Sie im Menü „Transaktionen“ die Funktion „Neukauf“. Über die „Fondssuche“ können Sie den gewünschten Fonds auswählen.
- Wenn Sie Fondsanteile verkaufen möchten, klicken Sie in der Depotübersicht hinter dem Fonds, dessen Anteile Sie verkaufen möchten, in der Spalte „Aktion“ auf die Schaltfläche „V“ (= Verkauf)

Sobald Sie Ihren Auftrag mit der Freigabe-PIN bestätigen, wird dieser an unser Buchungssystem übertragen.

Die ausführliche Anleitung finden Sie im UFO-Benutzerhandbuch.

3.2 Wie kann ich einen Ansparplan anlegen, ändern oder löschen?

Verwalten Sie Ihr UnionDepot online inklusive Depotführung (Vollzugriff), haben Sie in UnionFondsOnline (UFO) die Möglichkeit, Ansparpläne zu verwalten. Sie können neue Ansparpläne erfassen, diese ändern oder löschen.

- Zum Anlegen eines neuen Ansparplans wählen Sie im Menü „Anspar-/Auszahlplan“ den Punkt „Ansparplan“. So gelangen Sie in die Übersicht der vorhandenen Ansparpläne. Klicken Sie hier einfach auf die gleichnamige Schaltfläche und entscheiden Sie, ob Sie den Sparplan für ein bestehendes oder ein neues Unterdepot einrichten möchten
- Zum Ändern oder Löschen eines bestehenden Ansparplans klicken Sie in der Übersicht „Vorhandene Ansparpläne“ in der Spalte „Infos/Aktion“ auf die entsprechenden Symbole

Sobald Sie Ihren Auftrag mit der Freigabe-PIN bestätigen, wird dieser an unser Buchungssystem übertragen.

Die ausführliche Anleitung finden Sie im UFO-Benutzerhandbuch.

Häufige Fragen zu UnionFondsOnline

3. Transaktionen

3.3 Wie funktioniert ein Umtausch, und kann ich dabei auch ein Limit abgeben?

Verwalten Sie Ihr UnionDepot online inklusive Depotführung (Vollzugriff), können Sie in UnionFondsOnline (UFO) Anteile aus einem Fonds in einen anderen Fonds tauschen. Das geht in wenigen Schritten:

- Wählen Sie zunächst im Menü unter „Transaktionen“ die Funktion „Umtausch“
- Wählen Sie dann, aus welchem Fonds Sie tauschen möchten. Alternativ klicken Sie in der Depotübersicht hinter dem Fonds, aus dem Sie tauschen möchten, in der Spalte „Aktion“ auf die Schaltfläche „U“ (= Umtausch)
- Wählen Sie anschließend den Fonds aus, in den Sie tauschen möchten. Unter „anderer Fonds“ können Sie einen Fonds auswählen, den Sie bisher noch nicht in Ihrem UnionDepot verwahren. So eröffnen Sie ein neues Unterdepot

Sobald Sie Ihren Umtausch mit der Freigabe-PIN bestätigen, wird dieser an unser Buchungssystem übertragen.

Für einen Umtausch können Sie auch ein Limit erteilen. Das Limit bezieht sich auf den Rücknahmepreis des abzugebenden Fonds. Der Umtausch wird erst dann ausgeführt, wenn der Fondspreis des abzugebenden Fonds das

Limit erreicht oder überschreitet. Wenn Sie kein Limit angeben, wird die Order zum aktuell verfügbaren Preis ausgeführt.

Die ausführliche Anleitung finden Sie im UFO-Benutzerhandbuch.

3.4 Wie kann ich einen Auftrag streichen?

Ein Auftrag kann nur solange gelöscht werden, bis der Orderannahmeschluss erreicht ist. Orderannahmeschluss ist börsentäglich um 16:00 Uhr. Das bedeutet:

- Erteilen Sie einen Auftrag an einem Preisfeststellungstag vor 16:00 Uhr, ist dieser bis 16:00 Uhr des Tages streichbar – danach nicht mehr
- Erteilen Sie den Auftrag nach 16:00 Uhr, ist dieser bis 16:00 Uhr des nächsten Preisfeststellungstages noch streichbar

Rufen Sie Ihren Auftrag bitte über „Orderbuch“ auf. Das Orderbuch finden Sie im UFO-Menü auf der linken Seite. Das Papierkorb-Symbol zeigt an, ob die Order streichbar ist. Durch Klick auf dieses Symbol erscheint die „Streichungsabfrage“, in der Sie den noch nicht ausgeführten Auftrag löschen können. Wenn Sie Ihren Auftrag wirklich streichen wollen, klicken Sie auf die Schaltfläche „Order streichen“.

Häufige Fragen zu UnionFondsOnline

3. Transaktionen

Die ausführliche Anleitung finden Sie im UFO-Benutzerhandbuch.

3.5 Was passiert bei der Streichung einer Limit-Order?

Bei der Streichung eines limitierten Auftrags handelt es sich um eine Streichungsanfrage. Der Auftrag steht noch so lange im Orderbuch, bis feststeht, dass er tatsächlich streichbar ist und nicht zur Ausführung kommt.

Zur Berechnung der Fondspreise werden die Börsenschlusskurse herangezogen. Diese liegen teilweise erst spät abends vor. Die Berechnung unserer Fondspreise startet daher täglich am Vormittag des Folgetages und endet am Nachmittag. Nur wenn dieser Fondspreis das Limit nicht erreicht, wird der Auftrag endgültig gelöscht.

3.6 Kann ich einen Auftrag so erteilen, dass ein Verkauf durchgeführt wird, sobald der Fondspreis ein bestimmtes Limit unterschreitet?

Verkaufsaufträge, die erst dann ausgeführt werden, wenn der Fondspreis einen bestimmten Mindestkurs erreicht oder unterschreitet, sind Stopp-Loss-Orders. Diese schützen Anleger bei kurzfristigen Kursschwankungen. Anlagen für UnionDepot dienen dem langfristigen Vermögensaufbau. Daher nehmen wir Stopp-Loss-Verkaufsaufträge nicht an.



Häufige Fragen zu UnionFondsOnline

4. Änderungen

4.1 Kann ich online meine persönlichen Daten einsehen und die Adresse ändern?

Verwalten Sie Ihr UnionDepot online inklusive Depotführung (Vollzugriff), sehen Sie Ihre persönlichen Daten in UnionFondsOnline unter dem Menüpunkt „Kundendaten“. Hier können Sie die hinterlegten Informationen zu Depotinhaber, Adressen, Kontoverbindungen, Freistellungen und – soweit vorhanden – zu den gesetzlichen Vertretern abfragen.

Wenn Sie persönliche Daten anpassen möchten, klicken Sie in der jeweiligen Maske auf die Schaltfläche „ändern“, zum Beispiel auf „Kundendaten – Adressen“ und dann auf „ändern“. Sobald Sie die vorgenommenen Änderungen mit Ihrer Freigabe-PIN bestätigen, werden diese vom System übernommen.

Die ausführliche Anleitung finden Sie im UFO-Benutzerhandbuch.

4.2 Kann ich online meinen Freistellungsauftrag einsehen und ändern?

Sofern der Union Investment Service Bank AG ein Freistellungsauftrag vorliegt, werden die Freistellungen in UnionFondsOnline unter dem Menüpunkt

„Kundendaten“ angezeigt.

Verwalten Sie Ihr UnionDepot online inklusive Depotführung (Vollzugriff), können Sie Ihren aktuellen Freistellungsauftrag unter „Kundendaten – Freistellungen“ abfragen und über die Schaltfläche „ändern“ Ihrem Bedarf anpassen. Nach Bestätigung mit Freigabe-PIN werden die Änderungen in unser System übernommen.

Nutzen Sie Ihr UnionDepot online nur zur Depoteinsicht (lesender Zugriff), können Sie Ihren Freistellungsauftrag per Fax oder per Post ändern. Das Formular für den Freistellungsauftrag finden Sie [hier](#).

Unsere Faxnummer lautet: 069 58998-9000.

Die ausführliche Anleitung finden Sie im UFO-Benutzerhandbuch.

4.3 Meine Bankverbindung hat sich geändert. Wie kann ich Ihnen das mitteilen?

Ihren Antrag zur Änderung der bei uns hinterlegten Bankverbindung nehmen wir gerne per Fax oder per Post an. Verwenden Sie dazu bitte das entsprechende Formular und schicken Sie es unterschrieben an uns.

Häufige Fragen zu UnionFondsOnline

4. Änderungen

Das Formular zur Änderung der Bankverbindung finden Sie [hier](#).

Wenn Sie UnionFondsOnline nutzen, kreuzen Sie bitte im Antrag unter Punkt „SEPA-Lastschriftmandat“ an: „Gilt auch für Online-Banking, sofern das Depot hierfür bereits freigeschaltet ist“.

Wichtig ist ein Hinweis darauf, ob wir Ihre bisherige Bankverbindung löschen sollen. Vermerken Sie im Antrag bitte handschriftlich, ob das der Fall ist.

Unsere Faxnummer lautet: 069 58998-9000.



Häufige Fragen zu UnionFondsOnline

5. Depot und Abwicklung

5.1 Wie funktioniert die Fondspreis-Berechnung?

Zur Berechnung der Fondspreise werden die Börsenschlusskurse herangezogen. Diese liegen teilweise erst spät abends vor. Die Berechnung unserer Fondspreise startet daher täglich am Vormittag des Folgetages und endet am Nachmittag.

Direkt nach der Feststellung der Preise werden diese auf unserer Internetseite veröffentlicht.

5.2 Wie werden Aufträge zu UnionDepot abgerechnet?

Aufträge zu UnionDepot werden aufgrund der Fondspreise für den gewünschten Handelstag (Preisdatum) abgerechnet. Grundlage für die Berechnung der Fondspreise sind die Börsenschlusskurse des Handelstages. Diese liegen teilweise erst spät abends vor. Daher wird die Berechnung und Veröffentlichung der Fondspreise am folgenden Arbeitstag durchgeführt. In der Nacht nach der Veröffentlichung der Fondspreise werden die Umsätze in UnionDepot gebucht.

Direkt nach der Auftragserteilung über UnionDepot im Online-Banking finden Sie offene Aufträge im „Orderbuch“. Nach der Buchung werden die

Aufträge in die „Historische Übersicht“ verschoben. So haben Sie auch nachträglich einen Überblick über Ihre Aufträge.

5.3 Wie funktioniert die Gewinn/Verlust-Rechnung?

Mit der Gewinn/Verlust-Rechnung informieren wir Sie über die Wertentwicklung Ihrer Fonds. Der ausgewiesene Wert ist die Differenz aus dem aktuellen Depotwert und dem Einstandswert Ihrer Fondsanteile in Euro.

Die detaillierte Beschreibung der Gewinn/Verlust-Rechnung finden Sie [hier](#).

5.4 Wann kann ich bei einem Verkauf mit dem Geldeingang auf dem Girokonto rechnen?

Die Überweisung auf die angegebene Kontoverbindung erfolgt zwei Arbeitstage nach der Buchung Ihrer Aufträge in UnionDepot. Dies ist die Zeitspanne, die zur Abwicklung inländischer Wertpapiere benötigt wird.

Auf den Zeitpunkt des Geldeingangs auf Ihrem Konto haben wir keinen Einfluss. In der Regel wird der Verkaufserlös auf Ihrem Verrechnungskonto innerhalb von drei bis vier Werktagen gutgeschrieben. Die Dauer einer Überweisung kann durch Wochenende oder Feiertage verzögert werden.

Rechtliche Hinweise

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der Fonds entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsprospekten, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf der Fonds.

Alle weiteren Informationen in diesem Dokument stammen aus eigenen oder öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden. Für deren Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit steht der Verfasser nicht ein. Eigene Darstellungen und Erläuterungen beruhen auf der jeweiligen Einschätzung des Verfassers zum Zeitpunkt ihrer Erstellung, auch im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Die Inhalte dieses Werbematerials 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.

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: **18. Juni 2018**, soweit nicht anders angegeben.



Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Privatfonds GmbH
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6060
Telefax 069 58998-9000
www.union-investment.de

