



Früh vorsorgen, mehr rausholen

Packen Sie Ihre Altersvorsorge an und bringen auch Sie Ihre Schäfchen ins Trockene! Es lohnt sich. Denn je früher Sie damit starten, zeitgemäß vorzusorgen, desto länger kann das Geld für Sie arbeiten und Erträge abwerfen. Jeder Tag zählt – sehen Sie selbst.

Gut zu wissen, für welchen Anbieter Sie sich entscheiden

Capital

FONDS-KOMPASS 2017
Top-Fondsgesellschaft
★★★★★
Höchste Note für
Union Investment

„Sternesammler“ laut Capital

Wenn es um Qualität geht, ist nichts so wertvoll wie eine objektive Beurteilung. Die Zeitschrift Capital hat uns als einzige Fondsgesellschaft nun schon 15 Mal in Folge mit der Höchstnote von fünf Sternen ausgezeichnet.⁶



FONDS-GESELLSCHAFT DES JAHRES
2015, 2016, 2017

EURO
ANLEGERZEITUNG
BÖRSE
ONLINE

Fondsgesellschaft des Jahres

Bereits zum dritten Mal in Folge ging der Goldene Bulle des Finanzen Verlags an Union Investment. Hinsichtlich der durchschnittlichen Euro-FondsNote erreichte Union Investment abermals die beste Bewertung und wurde deshalb, wie schon in den Jahren 2015 und 2016, zur Fondsgesellschaft des Jahres gekürt.

„Höchste Renditechancen“ laut Finanztest

Die unabhängigen Experten der Zeitschrift Finanztest bestätigen Union Investment die „höchsten Renditechancen“ unter den Riester-Fondssparplänen.⁵



164.224,- Euro mehr fürs Alter

Riester-Start mit 20
Angespartes Vermögen mit 67 Jahren

263.407,- Euro

Ihre prognostizierte Wertentwicklung
162.605,- Euro

Ihr Geschenk vom Staat
8.579,- Euro

Ihre Einzahlungen
92.223,- Euro

Beispielannahme: Ein 20-jähriger Anleger startet mit einem Vorjahresbruttoeinkommen von 25.000,- Euro. Er spart in eine Riester-Rente von Union Investment für den Erhalt der vollen Zulage 4 Prozent seines Vorjahresbruttoeinkommens. Der von ihm gewünschte Beginn der Auszahlphase ist 67 Jahre. Startet er erst 20 Jahre später, mit 40 Jahren, wurden die gleichen Annahmen unterstellt, jedoch mit einem Vorjahresbruttoeinkommen von 45.153,- Euro. Angenommene durchschnittliche Wertentwicklung in der Ansparphase von 5 Prozent pro Jahr, angenommene Einkommenssteigerung von 3 Prozent pro Jahr. Es handelt sich hierbei um eine Beispielrechnung, keine Prognose oder Garantie. Dies ist kein Indikator für die tatsächliche Wertentwicklung. In Abhängigkeit von der künftigen Wertentwicklung können die tatsächlichen Ergebnisse höher oder niedriger ausfallen. Selbst bei einer negativen Marktentwicklung und einer daraus resultierenden negativen Entwicklung der zugrunde liegenden Fonds sind die eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase garantiert. Die Wertentwicklungsannahmen sind immer vor Kosten angegeben. Alle dargestellten Ergebnisse sind nach Kosten berechnet (Beträge in Euro). Hierunter fallen sämtliche Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten (einschließlich der Kosten für die Rentenversicherung). Den in diesem Beispiel ermittelten Werten liegen die zuvor genannten Annahmen zugrunde. Jede sonstige Veränderung der Beitragszahlung führt zu einer veränderten Entwicklung des Kapitals zu Beginn der Auszahlphase und damit der voraussichtlichen Rente.

Beispielhafte schematische Darstellung



Riester-Start mit 40
Angespartes Vermögen mit 67 Jahren

99.183,- Euro

Ihre prognostizierte Wertentwicklung
40.382,- Euro

Ihr Geschenk vom Staat
4.879,- Euro

Ihre Einzahlungen
53.922,- Euro

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 erhalten. Sie bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf.

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.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **1. Januar 2018**, soweit nicht anders angegeben.

006398 01.18

Geld anlegen  klargemacht

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6100
Telefax 069 58998-9000
www.union-investment.de

 Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken



Jetzt Geldgeschenk vom Staat einpacken:
175,- Euro im Jahr + einmalig 200,- Euro!

 Union Investment

Jetzt anpacken und die Schäfchen ins Trockene bringen
Zeitgemäß vorsorgen fürs Alter

 Union Investment

Anpacken bringt's

Die zeitgemäße Altersvorsorge von Union Investment ist die beliebteste Riester-Rente in Deutschland:² Rund 1,8 Millionen zufriedene Menschen haben mit den fondsgebundenen Riester-Lösungen ihre Schäfchen schon ins Trockene gebracht.

Was macht eine zeitgemäße Altersvorsorge aus? Sie ist gut, sie ist clever, sie ist sicher. Gut, weil das Geld **zeitgemäß** mit Fonds arbeitet. Clever, weil Sie mit ihr Jahr für Jahr ein **Geldgeschenk vom Staat** einpacken.¹ Und sicher, weil Ihre Einzahlungen und Geldgeschenke **in voller Höhe garantiert** sind, wenn die Rente beginnt.³

Auf Chancen setzen

Bei der Altersvorsorge von Union Investment wird Ihr eingezahltes Geld in Fonds angelegt. Sie können also die ganze Zeit **aussichtsreiche Ertragschancen** der internationalen Kapitalmärkte nutzen. Kein Wunder, dass das unabhängige Institut für Vorsorge und Finanzplanung der Riester-Rente von Union Investment eine „**exzellente Renten-Höhe**“⁴ bescheinigt.



Garantiert sicher

Vorsorgen mit Fonds ist bei der Riester-Rente von Union Investment nicht gleichbedeutend mit einem erhöhten Risiko. Denn die Vorsorge nutzt ein intelligentes Konzept aus Chance und Sicherheit. **In jedem Fall sind Ihre Einzahlungen und Geldgeschenke vom Staat in voller Höhe garantiert, wenn die Rentenzahlung beginnt.**³

Geldgeschenk vom Staat

Riestern lohnt sich, weil der Staat Jahr für Jahr mit Zulagen fördert. Das gibt es bei keiner anderen Vorsorge. **Der Staat schenkt Ihnen jedes Jahr bis zu 175,- Euro Grundzulage.**¹ Und Berufstätige unter 25 Jahren packen sogar einmalig noch **200,- Euro extra** mit ein.¹

Auch für Eltern gibt es schöne Geldgeschenke: bis zu **300,- Euro für jedes Kind.**¹

Flexibel vorsorgen

Zahlen Sie Beiträge, wie es Ihnen passt: Ihre Sparraten können Sie **jederzeit erhöhen, senken oder auch mal aussetzen.** Ihre Riester-Rente macht alles mit. Da kann kommen, was will.

Und wenn Sie schon vom eigenen Heim träumen: Bei den Riester-Lösungen von Union Investment können Sie natürlich auch wohnriestern.

Risiken

Bitte beachten Sie neben den Chancen auch **mögliche Risiken** wie zum Beispiel das **Kursschwankungsrisiko**, wobei die **Einzahlungen und Zulagen zu Rentenbeginn garantiert** sind.³

¹ Bei Vorliegen der derzeitigen Voraussetzungen für die staatliche Förderung, die künftig Änderungen unterworfen sein können.

² Quelle: Eigene Berechnung auf Basis der Marktdaten der Riester-Anbieter, Stand: 31.12.2017.

³ Garantiegeber: Union Investment Privatfonds GmbH.

⁴ Quelle: Studie „Rendite und Renten-Höhe von Riester-Produkten“, Institut für Vorsorge und Finanzplanung, Stand: Juli 2016.

⁵ Quelle: Finanztest-Ausgabe 10/2017.

⁶ 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.



 Union Investment

Früh zupacken, viel einpacken fürs Alter