

## Gut zu wissen, für welchen Anbieter Sie sich entscheiden

### „Sternesammler“ laut Capital

Wenn es um Qualität geht, ist nichts so wertvoll wie eine objektive Beurteilung. Die Zeitschrift Capital hat Union Investment als einzige Fondsgesellschaft nun schon 15 Mal in Folge mit der Höchstnote von fünf Sternen ausgezeichnet.<sup>1</sup>



### Fondsgesellschaft der Jahre 2015, 2016 und 2017

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.



### Finanztest rät zu UniProfiRente/4P

In der Ausgabe 10/2017 stellen die unabhängigen Experten der Zeitschrift Finanztest heraus: „Die höchsten Renditechancen unter den Riester-Fondsparplänen bietet UniProfiRente/4P [...]“



<sup>1</sup> 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.

## Herzlich willkommen bei Union Investment

Mit über 60 Jahren Erfahrung entwickelt und betreut Union Investment Produkte und Fondslösungen, die an den Werten der genossenschaftlichen FinanzGruppe ausgerichtet sind. Heute gehört Union Investment mit über 310 Milliarden Euro verwaltetem Kundenvermögen und über vier Millionen Kunden (Stand: 30. September 2017) zu den größten Fondsanbietern in Deutschland.

Erfahrene Teams von Fondsmanagern erstellen täglich Analysen und entscheiden über konkrete Käufe und Verkäufe von zum Beispiel Wertpapieren oder Immobilien. So müssen Sie nicht fortwährend selbst Anlageentscheidungen treffen, sondern lassen Profis für sich arbeiten. Die blaue Tür steht dabei für unseren Anspruch, Ihnen einen einfachen Zugang zur Welt der Geldanlagen und Investmentfonds zu öffnen. Offenheit für Ihre Fragen und klare, verständliche und professionelle Informationen auf Augenhöhe sind deshalb für uns eine Selbstverständlichkeit. Wir freuen uns auf Sie. Lassen Sie sich überraschen, wie unkompliziert es ist, Anlagechancen zu nutzen!

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](http://www.union-investment.de)

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

002468 01.18

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 Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main.**



### 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 und 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 Werbematerials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Dieses Werbematerial wurde von der Union Investment Privatfonds GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.



Wie können Sie rundum sorglos riestern und die meisten Schäfchen ins Trockene bringen?



Mit UniProfiRente **4P** – Deutschlands beliebtester Riester-Rente<sup>1</sup>



## Da steckt mehr für später drin: UniProfiRente

Ganz bequem für die Zukunft vorsorgen – das geht mit UniProfiRente/4P sehr einfach: Einen Teil sparen Sie selbst, den anderen schenkt Ihnen der Staat – Jahr für Jahr.<sup>2</sup> Und durch die Wertentwicklung von UniProfiRente/4P kann sich Ihr Geld von selbst vermehren.

Auf diese Weise kann aus den staatlichen Zulagen und Ihren eigenen Einzahlungen eine Rente für Sie zusammenkommen, die sich sehen lassen kann. Denn mit UniProfiRente/4P bietet Ihnen Union Investment eine „exzellente Renten-Höhe“<sup>3</sup>. So können Sie sich auch später Ihre Wünsche erfüllen.

### Einfach wetterfest vorsorgen

Auf Ihre UniProfiRente/4P können Sie sich verlassen. Denn Ihre Einzahlungen und staatlichen Zulagen sind zu Beginn der Auszahlphase garantiert.<sup>4</sup> Das Ziel von UniProfiRente/4P ist es, so lange wie möglich die Chancen an den Aktienmärkten zu nutzen – sowohl in der Anspar- als auch in der Auszahlphase. So kann Ihre monatliche Auszahlung im Verlauf noch steigen, aber nie unter den garantierten Betrag fallen. Ganz einfach bringen Sie so viele, viele Schäfchen ins Trockene.



<sup>1</sup> Quelle: Eigene Berechnung auf Basis der Marktdaten der Riester-Anbieter, Stand: 31.12.2017.

<sup>2</sup> Bei Vorliegen der derzeitigen Voraussetzungen für die staatliche Förderung, die künftig Änderungen unterworfen sein können.

<sup>3</sup> Quelle: Studie „Rendite und Renten-Höhe von Riester-Produkten“, Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH, Stand: Juli 2016.

<sup>4</sup> Garantiegeber: Union Investment Privatfonds GmbH.

## Minimal einzahlen und Geld vom Staat mitnehmen

Herr Müller (27 Jahre alt) aus Köln ist alleinstehend und hat sich schon für UniProfiRente/4P entschieden. Seine staatliche Förderung sieht so aus:

Sein Vorjahresbruttoeinkommen lag bei 35.000,- Euro.<sup>5</sup> Um die maximalen Zulagen vom Staat zu bekommen, muss Herr Müller jährlich insgesamt 4 Prozent seines Vorjahresbruttoeinkommens inklusive Zulagen ansparen, also 1.442,- Euro.

### Der Staat schenkt Herrn Müller jährlich:

+	175,00	Euro Zulage
+	746,00	Euro Steuervorteil <sup>6</sup>
=	<b>921,00</b>	<b>Euro geschenkt</b>

### Bis zum Rentenbeginn macht das in Summe:

+	7.154,00	Euro Zulagen
+	25.363,00	Euro Steuervorteil <sup>7</sup>
=	<b>32.517,00</b>	<b>Euro insgesamt</b>

**Herr Müller selbst muss nur noch rund 106,- Euro pro Monat, also 1.246,- Euro jährlich einzahlen.** Den Rest erhält er vom Staat. So sichert sich Herr Müller ganz einfach eine voraussichtliche zusätzliche **Rente von insgesamt 735,- Euro pro Monat.** Das Kapital bei Rentenbeginn liegt bei rund 170.488,- Euro.<sup>8</sup>

### Bringen Sie jetzt Ihre Schäfchen ins Trockene!

Lassen Sie sich von Ihrem Bankberater die voraussichtliche Höhe Ihrer Rente auf Basis individueller Annahmen ausrechnen.

Vereinbaren Sie gleich einen Beratungstermin!

Oder nutzen Sie den Privatvorsorge-Rechner von Union Investment unter [www.bring-mich-ins-trockene.de/upr](http://www.bring-mich-ins-trockene.de/upr).

<sup>5</sup> Annahme: Herr Müller ist unmittelbar zulageberechtigt.

<sup>6</sup> Angenommener Grenzsteuersatz ca. 30,6 Prozent. Diese Beispielrechnung veranschaulicht die Vorteilhaftigkeit der Förderquote. Detailliertere Beispielrechnungen sind über den Privatvorsorge-Rechner von Union Investment möglich.

<sup>7</sup> Die genaue steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen abhängig und vorbehaltlich der Änderung steuerrechtlicher Rahmenbedingungen.

<sup>8</sup> Angenommene Einkommenssteigerung von 3 Prozent pro Jahr und Inflation von 2 Prozent pro Jahr, Renteneintrittsalter 67 Jahre, Rentenversicherungstarif ohne Todesfallleistung. Angenommene durchschnittliche Wertentwicklung pro Jahr in der Ansparphase und in der Auszahlphase von 5 Prozent. 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.

## Chancenreiche Ansparphase

Rendite ist der Schlüssel, wenn es um eine erfolgreiche private Altersvorsorge geht. UniProfiRente/4P bietet Ihnen hohe Renditechancen. Das liegt zunächst an der cleveren Anlagestrategie in der Ansparphase:

### Sicherheit und Ertragschancen

Bei UniProfiRente/4P werden Ihre Einzahlungen und Zulagen in der Ansparphase in den Aktienfonds UniGlobal Vorsorge und/oder in den Rentenfonds UniEuroRenta angelegt beziehungsweise in UniGlobal Vorsorge vorhandenes Vermögen kostenlos in UniEuroRenta umgeschichtet. Eine Rückumschichtung aus UniEuroRenta in UniGlobal Vorsorge ist ebenfalls möglich. Dies geschieht automatisch nach einem festgelegten Konzept, das sich vor allem nach der verbleibenden Vertragslaufzeit bis zum frühestmöglichen Rentenbeginn und der individuellen Depotsituation (zum Beispiel aktueller Wert des Vermögens, Zinsniveau, bisheriger Anlageerfolg) richtet.

Auf diese Weise können Sie bis zu 100 Prozent in den Aktienfonds investiert sein; gleichzeitig sind Ihre Einzahlungen und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase garantiert. Ihr Vorteil: so lange Ihre UniProfiRente/4P in UniGlobal Vorsorge anlegt, können Sie die Chancen am Aktienmarkt nutzen.

### UniGlobal Vorsorge: der „Motor“ für Ihre Altersvorsorge

UniGlobal Vorsorge ist ein weltweit investierender Aktienfonds. Sein Anlageschwerpunkt liegt derzeit auf Standardtiteln. Darüber hinaus kann das Fondsmanagement mit einem Engagement in aussichtsreiche Nebenwerte zusätzliche Chancen nutzen. Bei der gezielten Einzeltitelauswahl („Stock-Picking“) werden Kriterien wie zum Beispiel ein attraktives Produktangebot, Kostenvorteile gegenüber Mitbewerbern und ein überzeugendes Management zugrunde gelegt. Der im Fonds vorhandene Aktienanteil wird auf Basis von Trendindikatoren aktiv gesteuert, wodurch eine teilweise Absicherung des Aktienanteils erfolgen kann.

### UniEuroRenta: der „Airbag“ für Ihre Altersvorsorge

UniEuroRenta legt sein Fondsvermögen überwiegend in auf Euro lautende Wertpapiere an. Die Vorzüge: Als Rentenfonds unterliegt er tendenziell geringeren Schwankungen als ein Aktienfonds. Zusätzlich entfällt derzeit das Währungsrisiko, da der Fonds nur in Euro-Rententpapieren investiert.

## Ihre Vorteile in der Ansparphase

Ergänzend zu den Vorteilen, die Ihnen das Riestern beim Marktführer<sup>1</sup> in jedem Fall bietet, profitieren Sie mit UniProfiRente/4P zusätzlich:

### „Höchste Renditechancen“<sup>2</sup> – 100-Prozent-Garantie<sup>3</sup>

Sie nutzen attraktive Ertragschancen an den internationalen Kapitalmärkten, da Ihre Einzahlungen bis zu 100 Prozent in Aktienfonds investiert werden. Gleichzeitig sind Ihre Einzahlungen und die staatlichen Zulagen zu Beginn der Auszahlphase garantiert.<sup>3</sup> Kein Wunder also, dass die unabhängigen Experten der Zeitschrift Finanztest UniProfiRente/4P die „höchsten Renditechancen unter den Riester-Fondssparplänen“<sup>2</sup> bestätigen. Plus: Ihre Einzahlungen werden staatlich gefördert, mit Zulagen und gegebenenfalls Steuervorteilen.<sup>4</sup>

### Lebenslange „exzellente Renten-Höhe“<sup>5</sup>

Sie erhalten lebenslang eine „exzellente Renten-Höhe“<sup>5</sup>. Die Union Investment-Garantie kann Ihre garantierten lebenslangen Auszahlungen zusätzlich erhöhen.<sup>6</sup>

### Hohe Flexibilität

Sie können jederzeit und kostenlos Ihre Sparrate anpassen. Und in der Auszahlphase können Sie Ihre Geldrente flexibel nutzen.

### Vererbbarkeit

Ihr Fondsvermögen steht Ihren Erben zur Verfügung. Diese Vererbbarkeit ist bei der Riester-Rente von Union Investment immer und kostenfrei enthalten.

### Finanzielle Planbarkeit

Mit wie viel Rente Sie sicher rechnen können, erfahren Sie bis zu 24 Monate vor Beginn der Auszahlphase per Garantie-Bescheinigung (garantierter Rentenfaktor).



<sup>1</sup> Quelle: Eigene Berechnung auf Basis der Marktdaten der Riester-Anbieter, Stand: 31.12.2017.

<sup>2</sup> Quelle: Finanztest-Ausgabe 10/2017.

<sup>3</sup> Garantiegeber: Union Investment Privatfonds GmbH.

<sup>4</sup> Bei Vorliegen der derzeitigen Voraussetzungen für die staatliche Förderung, die künftig Änderungen unterworfen sein können.

<sup>5</sup> Quelle: Studie „Rendite und Renten-Höhe von Riester-Produkten“, Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH, Stand: Juli 2016.

<sup>6</sup> Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen.

## Die richtige Altersvorsorgelösung für Sie?

### 😊 UniProfiRente 4P eignet sich, wenn Sie ...

- ... eine Garantie der eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase wünschen.
- ... einen Fonds mit regelbasierter, aktiver Steuerung des Investitionsgrads nutzen möchten.
- ... die Chancen einer Anlage in weltweite Aktien oder in derzeit auf Euro lautende Renten nutzen wollen.
- ... die staatliche Förderung ausschöpfen möchten.

### + Chancen

- Attraktive Aktienfondsquote in allen Marktphasen<sup>1</sup>
- Garantierte lebenslange Zusatzrente mit attraktiven Auszahlungen
- 100-Prozent-Garantie auf die eingezahlten Beträge zu Beginn der Auszahlphase
- Attraktive Ertragschancen durch Investitionen in weltweite Aktien oder in derzeit auf Euro lautende Renten
- Optimierung des Depots durch Depotsteuerungskonzept
- Regelbasierte, aktive Steuerung des Investitionsgrads

### Zusätzlich in der Auszahlphase

- Zusätzliche Garantie von Union Investment, berechnet auf Basis eines rechnungsmäßigen Garantiezinses von bis zu 1 Prozent<sup>2</sup>

### ☹️ UniProfiRente 4P eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... keine Wertschwankungen akzeptieren möchten.
- ... ausschließlich in sicherheitsorientierte Anlagen investieren möchten.
- ... nicht langfristig bis zum Beginn Ihrer Rente ansparen wollen.
- ... täglich über Ihr angespartes Guthaben verfügen möchten.

### ➔ Risiken

Kursschwankungen aufgrund von ...

- ... marktbedingten Faktoren, Wechselkursrisiken sowie Ertragsrisiken<sup>3</sup>
- ... Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner<sup>3</sup>
- ... Konzentration des Risikos auf einen bzw. wenige Emittenten<sup>3</sup>

Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken aufgrund der ...

- ... Zusammensetzung des Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken<sup>3</sup>
- ... Anlage in Schwellen- und Entwicklungsländern<sup>3</sup>

### Zusätzlich in der Auszahlphase

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

## Die Fondsdaten von UniProfiRente 4P für die Ansparphase

	UniGlobal Vorsorge	UniEuroRenta
WKN / ISIN:	A1C81G/DE000A1C81G1	849 106 / DE0008491069
Auflegungsdatum:	31.07.2015	01.06.1984
Anlagesegment:	Aktien	Rentenpapiere
Geschäftsjahr:	1. Oktober bis 30. September	
Ausgabeaufschlag:	5,0 % vom Anteilwert. Von dem Ausgabeaufschlag erhält Ihre Bank einmalig 82 %.	3,0 % vom Anteilwert. Von dem Ausgabeaufschlag erhält Ihre Bank einmalig 80 %.
Verwaltungsvergütung:	Zurzeit 1,20 % pro Jahr, maximal 1,25 % pro Jahr. Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft 25 bis 35 %.	Zurzeit 0,60 % pro Jahr, maximal 0,80 % pro Jahr. Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft 25 bis 35 %.
Laufende Kosten: <sup>4</sup>	1,49 %	0,73 %
Fondsverwaltung:	UnionDepot	
Ertragsverwendung:	Ausschüttend, jeweils im November	
Fondsgesellschaft:	Union Investment Privatfonds GmbH, Frankfurt am Main	
Depotbank:	WGZ BANK AG, Düsseldorf	DZ BANK AG, Frankfurt am Main

<sup>1</sup> Wird angestrebt.

<sup>2</sup> Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen.

<sup>3</sup> Diese Risiken werden durch die 100-Prozent-Garantie auf die eingezahlten Beträge zu Beginn der Auszahlphase begrenzt.

<sup>4</sup> Die laufenden Kosten (Gesamtkostenquote) umfassen vom Fonds getragene Kosten und Zahlungen bezogen auf das jeweils letzte Geschäftsjahr – ausgenommen eine eventuelle erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten. Sofern die Angabe der laufenden Kosten aus dem Geschäftsjahr aufgrund einer erfolgten Anpassung oder der Auflegung des Fonds am 31.07.2015 nicht sinnvoll ist, handelt es sich hierbei um eine Kostenschätzung. Genauere Informationen entnehmen Sie bitte den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) im Abschnitt „Kosten“.

<sup>5</sup> Vermögenswirksame Leistungen auf Fondssparen, Bausparen, Wohnungsbauprämie und Riester-Förderung.

### Übrigens:

UniProfiRente/4P ist Bestandteil des Kombiprodukts 4P der Bausparkasse Schwäbisch Hall und von Union Investment. Damit können Sie sich bis zu

vier staatliche Prämien<sup>5</sup> auf einmal sichern (es gelten zum Teil Einkommensgrenzen und weitere Voraussetzungen).

### Sichern Sie sich die meisten Schäfchen im Trockenen

Klingt UniProfiRente/4P nach der Riester-Rente für Sie? Dann vereinbaren Sie am besten

gleich einen Termin mit Ihrem Bankberater, um mehr zu erfahren. Es lohnt sich!

