

# UniProfiRente/4P Altersvorsorgevertrag

mit UniGlobal Vorsorge



## Altersvorsorgevertrag

Der Altersvorsorgevertrag ist eine Produktlösung, für die Sie staatliche Förderung beantragen können. Das Ziel ist der Aufbau einer zusätzlichen Rente. Hierbei wird angestrebt, einen möglichst hohen Anteil in den Aktienfonds zu investieren.

100 Prozent Garantie

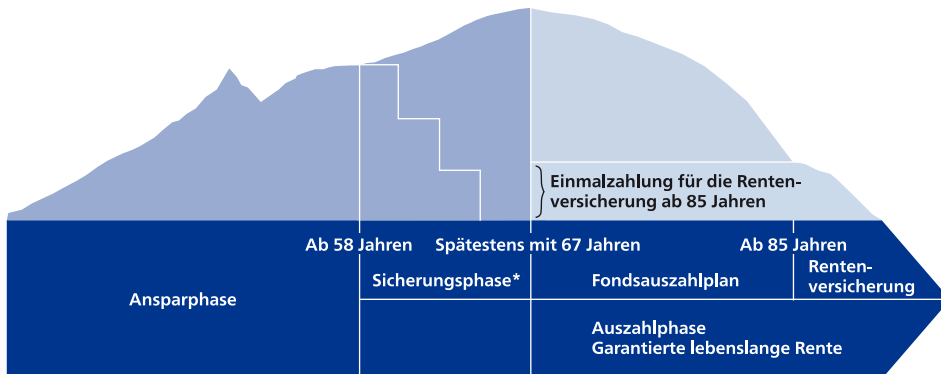
Restaktienfondsquote

Garantierte lebenslange Rente

Staatliche Förderung

Ihre Einzahlungen und Zulagen werden durch Union Investment anhand eines Depotsteuermesskonzepts in Investmentfonds („Fonds“) angelegt. Der Altersvorsorgevertrag unterteilt sich in eine Anspar- und eine direkt darauf folgende Auszahlphase. Ihre Einzahlungen und Zulagen sind zu Beginn der Auszahlphase zu 100 Prozent garantiert, nicht aber bei vorzeitiger Verfügung. Den Beginn der Auszahlphase legen Sie fest, dabei beginnt sie frühestens mit Vollendung des 60. Lebensjahres (bei Vertragsabschluss ab 2012 mit Vollendung des 62. Lebensjahres) und spätestens am 1. Januar des auf die Vollendung des 67. Lebensjahres folgenden Jahres. Mit Beginn der Auszahlphase erhalten Sie eine garantierte lebenslange Rente. Die lebenslange Rente wird ab Beginn der Auszahlphase aus einem Fondsauszahlplan geleistet und ab dem 85. Lebensjahr aus einer für Sie abgeschlossenen Rentenversicherung. Sie können dabei zwischen einem Rentenversicherungstarif mit und ohne Todesfallleistung wählen.

## Die Phasen des Altersvorsorgevertrags



Schematische Darstellung. \*Optional und kostenlos; Beginn vier Jahre vor Auszahlphase.

## Staatliche Förderung von Altersvorsorgeverträgen

Sie können eine staatliche Förderung erhalten, sofern Sie förderberechtigt sind und die Förderung beantragen. Die Förderung ist abhängig von Ihren Einzahlungen und Ihrem Vorjahresbruttoeinkommen. Sie setzt sich aus Zulagen und Steuervorteilen zusammen. Sofern Sie mindestens 4 Prozent Ihres Vorjahresbruttoeinkommens inklusive Zulagen einzahlen, erhalten Sie die vollen Zulagen, die direkt in den Vertrag investiert werden. Aktuell erhalten Sie als Grundzulage 175,- Euro und als Kinderzulage 300,- Euro (für vor 2008 geborene Kinder 185,- Euro). Ihre Einzahlungen werden darüber hinaus im Rahmen Ihrer Steuererklärung gegebenenfalls steuerlich gefördert.

## UniGlobal Vorsorge

Aktienfonds in der Ansparphase und Fonds der Chancenkomponente in der Auszahlphase

### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in Aktien in- und ausländischer Emittenten angelegt. Neben einem Schwerpunkt auf Standardtiteln kann auch in Nebenwerte investiert werden. Der im Fonds vorhandene Aktienanteil wird auf Basis von Trendindikatoren aktiv gesteuert, wodurch konzeptionell eine teilweise Absicherung des Aktienanteils erfolgen kann. Eine Garantie für den Kapitalerhalt oder eine Zusage für eine teilweise oder vollständige Absicherung des Aktienanteils ist damit nicht verbunden. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Die Auswahl von Einzeltiteln erfolgt aktiv auf Basis von aktuellen Kapitalmarkteinschätzungen. Zusätzlich wird der Aktienanteil auf Basis von Trendindikatoren aktiv gesteuert. **Der UniGlobal Vorsorge wird in der UniProfiRente und UniProfiRente Select eingesetzt und kann nur über diese Produktlösungen erworben werden.**

### Fondsinformationen

WKN	A1C81G
ISIN	DE000A1C81G1
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondsvermögen	12.606 Mio. EUR
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

### Konditionen

Ausgabeaufschlag	5,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 82,00 % <sup>1</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,25 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>1</sup>
Laufende Kosten <sup>2</sup>	1,45 % (Geschäftsjahr 2019/2020)

Bitte beachten Sie die Erläuterung der Fußnoten auf der letzten Seite.

# UniProfiRente/4P Altersvorsorgevertrag

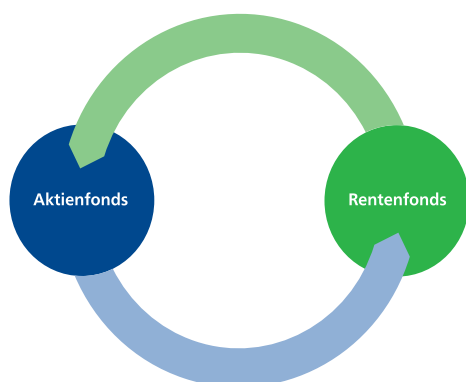
mit UniGlobal Vorsorge



## Ansparphase

Ihre Starteinzahlung wird immer zu 100 Prozent in den Aktienfonds UniGlobal Vorsorge investiert. Während der Ansparphase wird zudem angestrebt, das Altersvorsorgevermögen möglichst langfristig zu 100 Prozent in den Aktienfonds anzulegen.

## Ihre individuelle Mischung aus Chancen und Sicherheit



Auf Basis des Depotsteuerungskonzepts und je nach verbleibender Vertragslaufzeit bis zum frühestmöglichen Rentenbeginn und der individuellen Depotsituation (zum Beispiel aktueller Wert des Vermögens, Zinsniveau, bisheriger Anlageerfolg) kann das Altersvorsorgevermögen kostenlos und automatisch zwischen dem Aktienfonds und dem Rentenfonds UniEuroRenta umgeschichtet werden („Umschichtung“).

Bei einer Umschichtung wird derzeit angestrebt, dass 10 Prozent des Altersvorsorgevermögens im Aktienfonds verbleibt („Restaktienfondsquote“). Im weiteren Vertragsverlauf kann sich der Anteil des Aktienfonds am Altersvorsorgevermögen durch Marktbewegungen erhöhen oder verringern.

Je nach der individuellen Depotsituation kann bislang im Rentenfonds angelegtes Vermögen wieder in den Aktienfonds umgeschichtet werden („Rückumschichtung“).

Einzahlungen werden aktuell in Abhängigkeit von der individuellen Depotsituation entweder vollständig in UniGlobal Vorsorge oder zu 90 Prozent in UniEuroRenta und zu 10 Prozent in UniGlobal Vorsorge investiert.

## Sicherungsphase

In der Sicherungsphase haben Sie vier Jahre vor dem Ende der Ansparphase die Möglichkeit, das vorhandene Aktienfondsvermögen durch Union Investment Schritt für Schritt kostenlos in den Rentenfonds tauschen zu lassen. Rückumschichtungen und Restaktienfondsquote sind dann nicht mehr vorgesehen. So sind Sie spätestens zwölf Monate vor Beginn der Auszahlphase komplett in dem Rentenfonds investiert.

## UniEuroRenta

### Rentenfonds in der Ansparphase

#### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in auf Euro lautende verzinsliche Wertpapiere weltweiter Emittenten angelegt. Darunter fallen beispielsweise Staatsanleihen, Pfandbriefe als auch Unternehmensanleihen. In Anleihen, die von der Bundesrepublik Deutschland begeben oder garantiert werden, dürfen mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens investiert werden. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab<sup>3</sup>, wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

#### Fondsdaten

WKN	849106
ISIN	DE0008491069
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondsvermögen	9.463 Mio. EUR
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

#### Konditionen

Ausgabeaufschlag	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 80,00 % <sup>1</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 0,80 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>1</sup>
Laufende Kosten <sup>2</sup>	0,73 % (Geschäftsjahr 2019/2020)

#### Hinweis

Eine Kosteninformation gemäß § 63 Absatz 7 Wertpapierhandelsgesetz stellen wir Ihnen auf Wunsch zur Verfügung. Sprechen Sie hierzu bitte Ihren Bankberater an.

Bitte beachten Sie die Erläuterung der Fußnoten auf der letzten Seite.

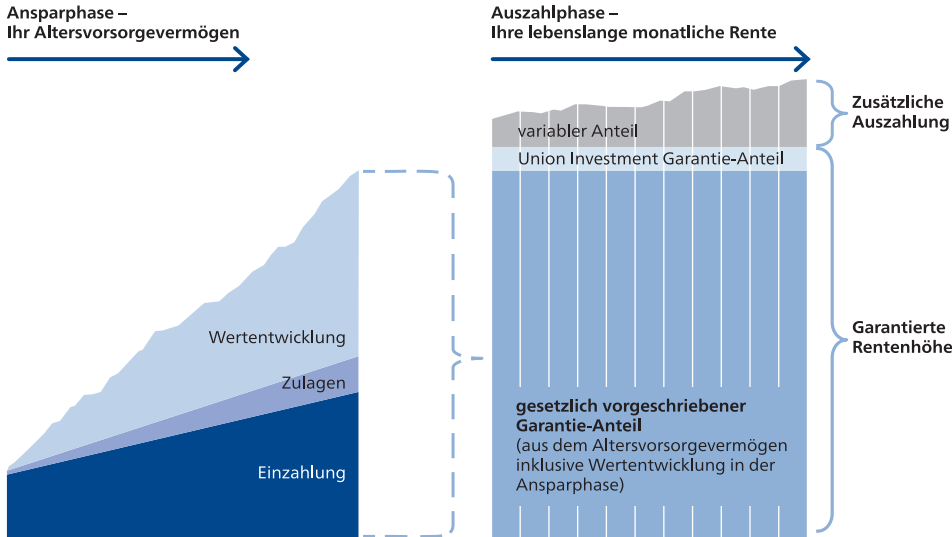
# UniProfiRente/4P Altersvorsorgevertrag

mit UniGlobal Vorsorge



## Auszahlphase

In der Auszahlphase erhalten Sie eine lebenslange monatliche Rente. Die Auszahlphase besteht aus einem Fondsauszahlplan, der ab Beginn der Auszahlphase bis zum vollendeten 85. Lebensjahr monatliche Leistungen erbringt, und einer sich hieran anschließenden Rentenversicherung, die die monatlichen Leistungen dann bis zum Lebensende übernimmt. Hierfür wird ein Teil aus dem zu Beginn der Auszahlphase zur Verfügung stehenden Vermögen in eine Rentenversicherung investiert.



Beispielhafte schematische Darstellung. Die tatsächliche Entwicklung beziehungsweise Auszahlungshöhe kann davon abweichen und höher oder niedriger ausfallen.

Aus dem zu Beginn der Auszahlphase zur Verfügung stehenden Altersvorsorgevermögen (bestehend aus den garantierten Einzahlungen und Zulagen sowie der in der Ansparphase erzielten Wertentwicklung) wird Ihre garantierte lebenslange monatliche Rente bestimmt. Diese garantierte Rente kann über den Union Investment Garantie-Anteil von bis zu 1 Prozent erhöht werden. Die Höhe des Union Investment-Garantie-Anteils ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen. Zum gesamten Garantieanteil kann sich ein variabler Anteil in Form von zusätzlichen Erträgen addieren. Dabei handelt es sich um in der Auszahlphase anfallende Erträge, die nicht zur Erfüllung des gesamten Garantie-Anteils benötigt werden.

Ihr vorhandenes Altersvorsorgevermögen für den Fondsauszahlplan wird gemäß dem Depotsteuerungskonzept in den Fonds der Chancenkomponente und/oder in die Fonds der Sicherungskomponente investiert. Derzeit werden als Fonds der Chancenkomponente der Aktienfonds UniGlobal Vorsorge und als Fonds der Sicherungskomponente die Fonds UniVorsorge 1 AZP bis UniVorsorge 7 AZP verwendet. Weitere Informationen zu den Fonds, in die Ihr Altersvorsorgevermögen während des Fondsauszahlplans angelegt wird, finden Sie auf der Internetseite [www.union-investment.de](http://www.union-investment.de).

Ab Vollendung des 85. Lebensjahres werden Ihre monatlichen Auszahlungen aus einer Rentenversicherung gespeist. Dabei sind die Auszahlungsraten aus der Rentenversicherung mindestens so hoch wie die letzte monatliche garantierte Auszahlung aus dem Fondsauszahlplan.

## UniVorsorge 1-7 AZP

### Fonds der Sicherungskomponente in der Auszahlphase

#### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in Anleihen weltweiter Emittenten angelegt. Darüber hinaus kann auch in Wandel- und Optionsanleihen sowie Genusscheine investiert werden. Es kann auch vollständig in Bankguthaben beziehungsweise Geldmarktinstrumente investiert werden. Es dürfen mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens in Anleihen der Aussteller Bundesrepublik Deutschland und der 16 deutschen Bundesländer sowie der Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) angelegt werden. Die Strategien der jeweiligen Fonds zielen auf eine unterschiedliche durchschnittliche Kapitalbindungsdauer ab. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarktinschätzungen aktive Anlageentscheidungen.

Die UniVorsorge-Fonds werden in der UniProfiRente und UniProfiRente Select eingesetzt und können nur über diese Produktlösungen erworben werden.

#### Konditionen

##### UniVorsorge 1 AZP

Verwaltungsvergütung: Kurzzeit 0,20 % p.a., maximal 0,70 % p.a.

Laufende Kosten<sup>4</sup>: 0,31 %

Kapitalbindungsdauer: Bis zu 1 Jahr

##### UniVorsorge 2 AZP

Verwaltungsvergütung: Kurzzeit 0,20 % p.a., maximal 0,70 % p.a.

Laufende Kosten<sup>4</sup>: 0,31 %

Kapitalbindungsdauer: Ca. 3-30 Monate

##### UniVorsorge 3 AZP

Verwaltungsvergütung: Kurzzeit 0,60 % p.a., maximal 0,80 % p.a.

Laufende Kosten<sup>4</sup>: 0,71 %

Kapitalbindungsdauer: Ca. 1-5 Jahre

##### UniVorsorge 4 AZP

Verwaltungsvergütung: Kurzzeit 0,60 % p.a., maximal 0,80 % p.a.

Laufende Kosten<sup>4</sup>: 0,71 %

Kapitalbindungsdauer: Ca. 2-8 Jahre

##### UniVorsorge 5 AZP

Verwaltungsvergütung: Kurzzeit 0,60 % p.a., maximal 0,80 % p.a.

Laufende Kosten<sup>4</sup>: 0,71 %

Kapitalbindungsdauer: Ca. 4-16 Jahre

##### UniVorsorge 6 AZP

Verwaltungsvergütung: Kurzzeit 0,60 % p.a., maximal 0,80 % p.a.

Laufende Kosten<sup>4</sup>: 0,71 %

Kapitalbindungsdauer: Ca. 7-23 Jahre

##### UniVorsorge 7 AZP

Verwaltungsvergütung: Kurzzeit 0,60 % p.a., maximal 0,80 % p.a.

Laufende Kosten<sup>4</sup>: 0,71 %

Kapitalbindungsdauer: Ca. 10-30 Jahre

Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank 25,00 – 35,00 %<sup>1</sup>.

#### Konditionen Auszahlphase

Bei den während der Auszahlphase zu erwerbenden Anteilen von Fonds werden keine Ausgabeaufschläge erhoben.

Bitte beachten Sie die Erläuterung der Fußnoten auf der letzten Seite.

# UniProfiRente/4P Altersvorsorgevertrag

mit UniGlobal Vorsorge



## Besonderheiten des Altersvorsorgevertrags

### Entnahmemöglichkeiten zu Beginn der Auszahlphase

Sie können sich bis zu 30 Prozent Ihres angesparten geförderten (und bis zu 100 Prozent des nicht geförderten) Altersvorsorgevermögens zu Beginn der Auszahlphase auszahlen lassen. Sie können sich darüber hinaus zu diesem Zeitpunkt wie auch während der Ansparphase gefördertes Kapital zur wohnwirtschaftlichen Verwendung auszahlen lassen. In beiden Fällen würde sich Ihre monatliche Auszahlung in der Auszahlphase verringern.

### Berücksichtigung von Steuern in der Anspar- und Auszahlphase

Während der Ansparphase sind Erträge einkommen- und abgeltungsteuerfrei. In der Auszahlphase werden Einkünfte aus gefördertem Vermögen im Rahmen der nachgelagerten Besteuerung mit dem persönlichen Einkommensteuersatz versteuert. Erträge aus Riester-Verträgen, die auf nicht geförderten Beiträgen beruhen, müssen als Sonstige Einkünfte gemäß § 22 Nr. 5 Satz 2 und 3 EStG versteuert werden; wenn der Altersvorsorgevertrag mindestens zwölf Jahre bestanden hat und Sie bei Auszahlung mindestens 62 Jahre alt sind, muss nur die Hälfte der Erträge versteuert werden. Bitte beachten Sie: Die steuerliche Behandlung hängt abschließend von Ihren persönlichen Verhältnissen ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

### Besonderheit bei schädlicher Verwendung

Bei schädlicher Verwendung des Altersvorsorgevermögens sind die Einzahlungen und Zulagen nicht garantiert und die gewährte Förderung (Zulagen und Steuervorteile) muss zurückgezahlt werden. Zudem müssen die Erträge als Sonstige Einkünfte gemäß § 22 Nr. 5 Satz 2 und 3 EStG versteuert werden.

### Die Chancen im Einzelnen

- Attraktive Aktienfondsquote wird angestrebt
- Garantierte lebenslange Zusatzrente
- 100 Prozent Garantie von Einzahlungen und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase
- Optimierung des Depots durch Union Investment im Rahmen des Depotsteuerungskonzepts
- Attraktive Ertragschancen durch Investitionen in weltweite Aktien oder in derzeit auf Euro lautende Renten

### Die Risiken im Einzelnen

- Kursschwankungen aufgrund von marktbedingten Faktoren, Wechselkursrisiken sowie Ertragsrisiken
- Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner
- Konzentration des Risikos auf einen beziehungsweise wenige Emittenten
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken bestehen aufgrund der Zusammensetzung der Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken
- Anlage in Schwellen- und Entwicklungsländern

Zusätzlich in der Auszahlphase:

- Die Höhe des variablen Anteils der Auszahlung kann schwanken und auch null betragen

Ethische, soziale und ökologische Belange werden im Rahmen unserer Entscheidungsprozesse bei der Kapitalanlage grundsätzlich berücksichtigt, auch wenn es sich hier nicht um ein spezifisch nachhaltiges Produkt handelt.

#### Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- <sup>2</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>3</sup> 40% ICE BofA EMU Large Cap Index, 30% ICE BofA German Federal Government 1-3 Yrs, 30% ICE BofA German Federal Government 3-5 Yrs
- <sup>4</sup> Es handelt sich hierbei um eine Kostenschätzung, da aufgrund Anpassungen im letzten Geschäftsjahr die Angabe nicht sinnvoll ist.

## Rechtlicher Hinweis

Diese Produktinformation stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank/einen Vertriebspartner sowie den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat.

Ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagegrundsätzen, finden Sie in den Bedingungen für UnionDepots im Abschnitt Sonderbedingungen zum Altersvorsorgevertrag. Die Anlageziele, die Anlagestrategie, das Risikoprofil und die Risikohinweise der zugrunde liegenden Fonds sind im Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds dargestellt.

Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf [www.union-investment.de](http://www.union-investment.de), Rubrik „Unsere Services“, Formulare und Downloads. Diese und Informationen zur Wohlverhaltensrichtlinie des BVI können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der Altersvorsorgevertrag unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Altersvorsorgevertrag besteuert werden.

Die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen ist auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt. Aktuelle Entwicklungen der Märkte, gesetzlicher Bestimmungen oder anderer wesentlicher Umstände können dazu führen, dass die hier dargestellten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen gegebenenfalls auch kurzfristig ganz oder teilweise überholt sind.

Union Investment Privatfonds GmbH kann lediglich für eine in diesem Dokument enthaltene Angabe verantwortlich gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den Angaben in gesetzlichen Verkaufsunterlagen und sonstigen Informationsmaterialien vereinbar ist.

Union Investment Service Bank AG  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon 069 58998-6060  
Telefax 069 58998-9000  
E-Mail [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de)

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