

UniProfiRente ^{4P}

Altersvorsorgevertrag

Die UniProfiRente/4P ist eine speziell für die Altersvorsorge konzipierte Produktlösung, für die Sie staatliche Förderung beantragen können. Sie wurde nach den Vorgaben des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes (AltZertG) entwickelt und ermöglicht Ihnen den Aufbau einer zusätzlichen Rente unter Nutzung der Ertragschancen der internationalen Kapitalmärkte. Ihre Einzahlungen und Zulagen werden durch Union Investment anhand eines Depotsteuerungskonzeptes in Investmentfonds („Fonds“) angelegt. Ihre Einzahlungen und Zulagen sind zum Beginn der Auszahlphase garantiert.

Ansparphase

Depotsteuerungskonzept

Bei der UniProfiRente/4P werden Ihre Einzahlungen und Zulagen in der Ansparphase in den Aktienfonds UniGlobal Vorsorge oder in den Rentenfonds UniEuroRenta angelegt bzw. vorhandenes Vermögen im UniGlobal Vorsorge kostenlos in den UniEuroRenta umgeschichtet. Dies geschieht automatisch nach einem festgelegten Konzept insbesondere in Abhängigkeit von der verbleibenden Vertragslaufzeit bis zum frühestmöglichen Rentenbeginn und der individuellen Depotsituation (z.B. aktueller Wert des Vermögens, Zinsniveau, bisheriger Anlageerfolg u.a.). Eine Rückumschichtung vom UniEuroRenta in den UniGlobal Vorsorge findet nicht statt. Sie können damit bis zu 100 Prozent in den Aktienfonds investiert sein, gleichzeitig sind Ihre Einzahlungen und Zulagen zum Beginn der Auszahlphase garantiert. Ihr Vorteil: Grundsätzlich haben Sie die Chance, solange Ihre UniProfiRente/4P in den UniGlobal Vorsorge investiert wird, das Auf und Ab der Börsen zu nutzen, um sich ein Aktienfondsvermögen zu einem günstigen Durchschnittspreis aufzubauen. Damit wir Ihre eingezahlten Altersvorsorgebeiträge wirtschaftlich für Sie anlegen können, stehen ethische, soziale und ökologische Belange bei dieser Kapitalanlage nicht im Fokus.

Wertschwankungsverhalten und Wertentwicklung

Das Wertschwankungsverhalten und die Wertentwicklung Ihrer UniProfiRente/4P hängen von der zukünftigen Aufteilung Ihres Vorsorgevermögens auf die Fonds UniGlobal Vorsorge und UniEuroRenta ab.

Die Chancen und Risiken dieser Fonds können Sie den folgenden Seiten entnehmen. Unabhängig von der Wertentwicklung Ihrer UniProfiRente/4P sind Ihre eingezahlten Beiträge einschließlich der Zulagen zu Beginn der Auszahlphase garantiert.

Sicherungsphase

Vier Jahre vor dem Ende der Vertragslaufzeit haben Sie die Möglichkeit, das vorhandene Aktienfondsvermögen durch Union Investment Schritt für Schritt kostenlos in den sichereren Rentenfonds UniEuroRenta tauschen zu lassen. So sind Sie zu Beginn der Auszahlphase komplett in Rentenpapieren investiert.

Auszahlphase

Die Auszahlphase der UniProfiRente/4P gewährt Ihnen eine lebenslange Rente. Sie schließt sich an die Ansparphase an und beginnt frühestens mit Vollendung des 62. Lebensjahres und spätestens am 1. Januar des auf die Vollendung des 67. Lebensjahres folgenden Jahres.

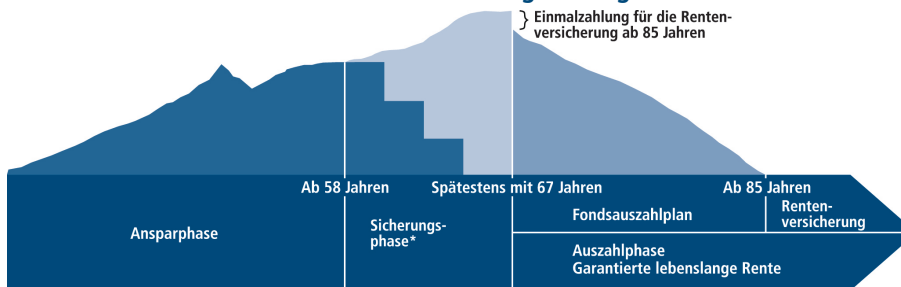
Die Auszahlphase besteht aus einem Fondsauszahlplan, welcher ab Beginn der Auszahlphase bis zum vollendeten 85. Lebensjahr monatliche Leistungen erbringt, und einer sich hieran anschließenden Rentenversicherung, welche die monatlichen Leistungen dann bis zum Lebensende übernimmt. Hierfür wird aus dem zu Beginn der Auszahlphase zur Verfügung stehenden Vermögen eine Einmalzahlung zu Beginn der Auszahlphase an die Versicherungsgesellschaft geleistet.

Depotsteuerungskonzept

Union Investment legt Ihr angespartes Vermögen auch in der Auszahlphase in Fonds an. Derzeit werden als Fonds der Sicherungskomponente die Fonds UniVorsorge und als Fonds der Chancenkomponekte der UniGlobal Vorsorge verwendet. Die Fonds, in die Ihr Altersvorsorgevermögen in der Auszahlphase angelegt wird, finden Sie auf der Internetseite privatkunden.union-investment.de.

Auch in der Auszahlphase wendet Union Investment ein Depotsteuerungskonzept an, um Ihr angespartes Depotvermögen abzusichern sowie die Höhe der monatlichen Leistungen unter Nutzung von Ertragschancen sicherzustellen.

UniProfiRente ^{4P} : Die Phasen des Altersvorsorgevertrages



*Optional und kostenlos; Beginn vier Jahre vor Auszahlphase
Quelle: Union Investment, schematische Darstellung.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

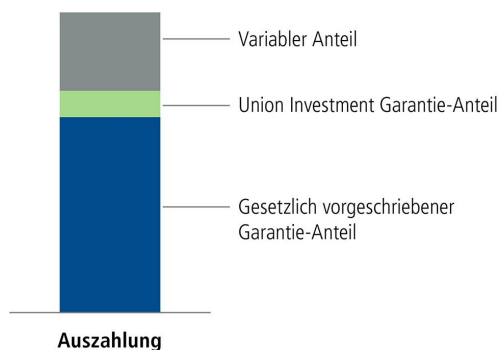
4565-201705-001

UniProfiRente

Altersvorsorgevertrag

Ihre monatliche Auszahlung

Die Höhe Ihrer monatlichen Auszahlung während der Auszahlphase im Rahmen des Fondsauszahlplans setzt sich aus 3 Bestandteilen zusammen:



Beispielhafte schematische Darstellung. Die tatsächliche Renten-Höhe bzw. Verteilung kann davon abweichen und höher oder niedriger ausfallen.

Gesetzlich vorgeschriebener Garantie-Anteil: Dieser Anteil ergibt sich aus dem zu Beginn der Auszahlphase vorhandenen Altersvorsorgevermögen, das mindestens Ihre Einzahlungen und Zulagen umfasst.

Union Investment Garantie-Anteil¹: Union Investment räumt Ihnen zum Beginn der Auszahlphase einen zusätzlichen lebenslangen Garantie-Anteil ein. Die Gewährung (Ob) und die Höhe (Wie viel) des Anteils werden zu Beginn der Auszahlphase im Rahmen einer finanzmathematischen Berechnung auf Basis eines rechnermäßigen Garantiezins von bis zu ein Prozent berechnet. Die Höhe des Union Investment Garantie-Anteils ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau zu Beginn der Auszahlphase und kann auch null Prozent betragen.

Variabler Anteil: Zum gesamten Garantieanteil (gesetzlich vorgeschriebener Anteil sowie ggf. Union Investment Garantie-Anteil) kann sich ein variabler Anteil in Form von zusätzlichen Erträgen addieren. Dabei handelt es sich um in der Auszahlphase anfallende Erträge aus den Fonds, die nicht zur Erfüllung des gesamten Garantieanteils benötigt werden.

Rentenversicherung

Ab Vollendung des 85. Lebensjahres werden Ihre Auszahlungen aus einer Rentenversicherung gespeist. Dabei sind die Auszahlraten aus der Rentenversicherung mindestens so hoch wie die letzte monatliche garantierte Auszahlung aus dem Fondsauszahlplan, die dem gesetzlich vorgeschriebenen Garantie-Anteil und dem Union Investment Garantie-Anteil entspricht. Sie können sich vor Beginn der Auszahlphase für eine Rentenversicherung mit Todesfallleistung (Tarif UUE) oder ohne Todesfallleistung (Tarif UPUE) entscheiden.

Im Tarif UUE wird bei Ihrem Tod vor Vollendung des 85. Lebensjahres zusätzlich zu einer Leistung aus dem Fondsauszahlplan die bereits gezahlte Versicherungsprämie an den/die Erben ausgezahlt. Bei Wahl des Tarifs UUE verringert sich Ihre monatliche Auszahlung, da die Prämie für den Tarif UUE höher ist als für den Tarif UPUE. Beim Tarif UPUE steht Ihren Erben bei Ihrem Tod vor Vollendung des 85. Lebensjahres keine zusätzliche Leistung aus der Rentenversicherung zur Verfügung, dafür sind für Sie die monatlichen Auszahlungen höher als im Vergleich zum Tarif UUE.

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 gefördertes Kapital zur wohnwirtschaftlichen Verwendung auszahlen lassen. In beiden Fällen würde sich Ihre monatliche Auszahlung in der Auszahlphase verringern.

Kosten

Bei den im Rahmen des Altersvorsorgevertrages während der Ansparphase zu erwerbenden Anteilen von Fonds werden zur Abgeltung der Abschluss- und Vertriebskosten Ausgabeaufschläge erhoben. Diese können Sie den dieser Produktinformation beigefügten Informationen zu den Fonds entnehmen.

Bei einem Anbieterwechsel von einem von Union Investment angebotenen Altersvorsorgevertrag auf die UniProfiRente wird ein reduzierter Ausgabeaufschlag in Höhe von 0,5 Prozent auf das übertragene Kapital erhoben, auf 50 Prozent des geförderten übertragenen Kapitals entfällt gar kein Ausgabeaufschlag. Von dem reduzierten Ausgabeaufschlag erhält Ihre Bank 70 Prozent. Für die Anlage weiterer Altersvorsorgebeiträge und Zulagen werden wie beschrieben Ausgabeaufschläge erhoben, an der wie beschrieben Ihre Bank partizipiert.

Neben den Abschluss- und Vertriebskosten fallen während der Ansparphase weitere Kosten an. Die Höhe dieser Kosten können Sie den laufenden Kosten (Gesamtkostenquote) entnehmen, die in den folgenden Informationen zu den Fonds angegeben ist.

Bei den im Rahmen des Altersvorsorgevertrages während der Auszahlphase zu erwerbenden Anteilen von Fonds werden keine Ausgabeaufschläge erhoben. Die weiteren anfallenden Kosten während der Auszahlphase aus den Fonds der Sicherungskomponente und dem derzeit in der Auszahlphase als Fonds der Chancenkomponente verwendeten UniGlobal Vorsorge können Sie ebenfalls den nachfolgenden Informationen entnehmen.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

UniProfiRente

Altersvorsorgevertrag

UniGlobal Vorsorge: Der "Motor" für Ihre Altersvorsorge

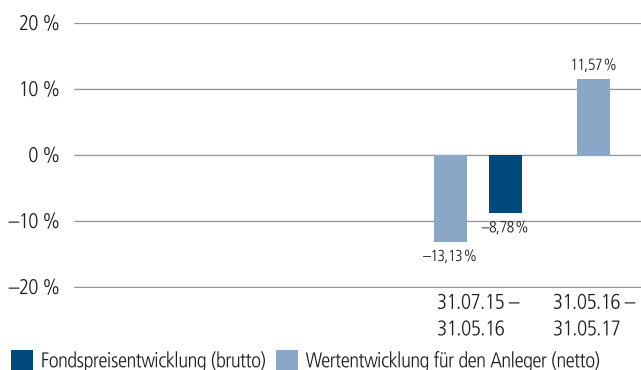
Anlagestrategie

Der UniGlobal Vorsorge ist ein weltweit investierender Aktienfonds. Sein Anlageschwerpunkt liegt derzeit auf Standardtiteln. Darüber hinaus kann das Fondsmanagement mit einem Engagement in aussichtsreichen Nebenwerten zusätzliche Chancen nutzen. Innerhalb gezielter Einzeltitelauswahl ("StockPicking") werden Kriterien wie zum Beispiel ein attraktives Produktangebot, Kostenvorteile gegenüber Mitbewerbern und ein überzeugendes Management zugrundegelegt.

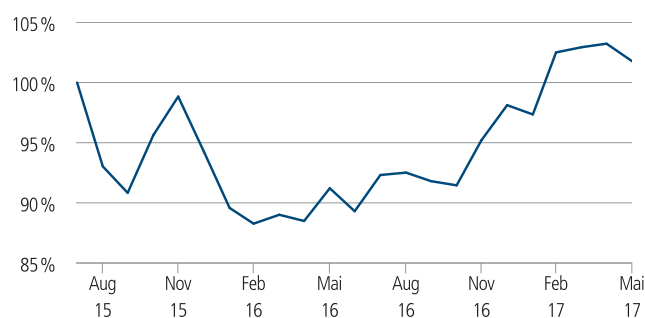
Der im Fonds vorhandene Aktienanteil wird auf Basis von Trendindikatoren aktiv gesteuert, wodurch konzeptionell eine teilweise Absicherung des Aktienanteils erfolgen kann. Eine Garantie für den Kapitalerhalt oder eine Zusage für eine teilweise oder vollständige Absicherung des Aktienanteils ist damit nicht verbunden.

Der UniGlobal Vorsorge wird in der UniProfiRente und UniProfiRente Select-Auszahlphase eingesetzt.

Historische Wertentwicklung per 31.05.2017



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2016	2015	2014
annualisiert	-	-	11,57 %	-	-	-	0,96 %	4,10 %	-	-
absolut	-1,42 %	3,71 %	11,57 %	-	-	-	1,77 %	-	-	-

Abbildungszeitraum 31.07.2015 bis 31.05.2017. Die Grafik basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z. B. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 5,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4565-201705-001

UniProfiRente

Altersvorsorgevertrag

UniGlobal Vorsorge: Der "Motor" für Ihre Altersvorsorge

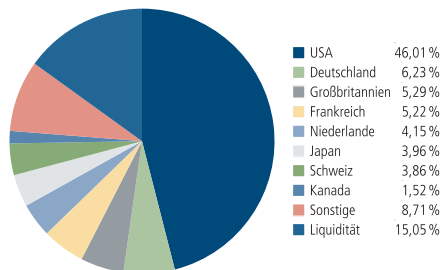
Fondsinformationen

WKN	A1C81G
ISIN	DE000A1C81G1
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	31.07.2015
Geschäftsjahr	01.10. – 30.09.
Rücknahmepreis	195,25 EUR
Fondsvermögen	9.048 Mio. EUR
Ertragsverwendung	i.d.R. ausschüttend Mitte November
Barausschüttung	2,10 EUR (für das Geschäftsjahr 2015/2016)
Steuerpflichtiger Ertrag	1,42 EUR (für das Geschäftsjahr 2015/2016)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Verwahrstelle	DZ BANK AG, Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main

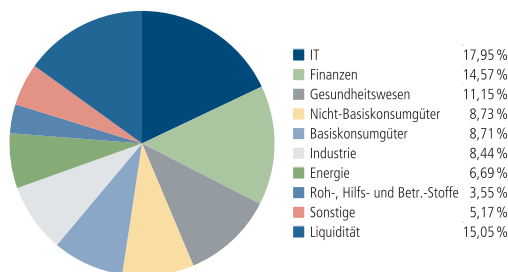
Konditionen

Ausgabeaufschlag	5,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank einmalig 82,00 %. ²
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,20 % p. a., maximal 1,25 % p. a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 % bis 35,00 %. ²
Laufende Kosten ³	1,46 %

Fondsstruktur nach Ländern



Fondsstruktur nach Branchen



Größte Aktienwerte

Facebook	1,84 %
Alphabet	1,83 %
Nestlé	1,80 %
Microsoft	1,69 %
Apple	1,57 %
ING Groep	1,52 %
Comcast	1,50 %
Royal Dutch Shell -A-	1,38 %
Union Pacific	1,27 %
Banque Nationale de Paris Paribas	1,18 %

Kennzahlen bezogen auf das Fondsvermögen

Fondsstruktur	
Aktien/Aktienzertifikate	83,36 %
Rentenfonds	1,59 %
Liquidität ⁴	15,05 %

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 31.05.2017

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

UniProfiRente

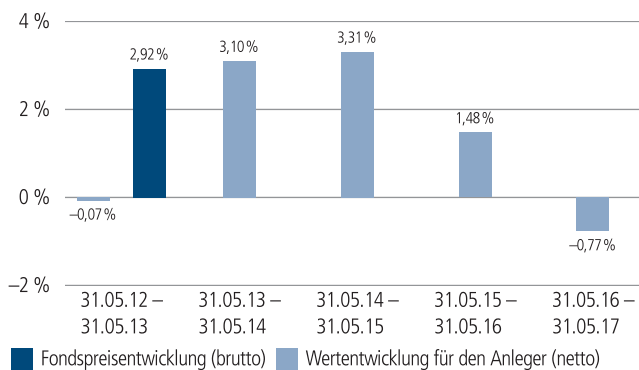
Altersvorsorgevertrag

UniEuroRenta: Der "Airbag" für Ihre Altersvorsorge

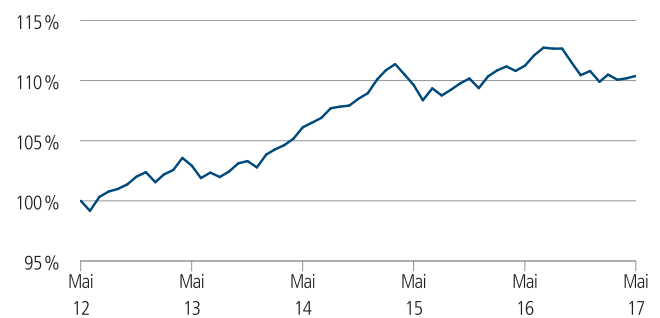
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen des UniEuroRenta umfasst verzinsliche Wertpapiere weltweiter Emittenten, die in Euro notieren. Zum Anlage-spektrum gehören beispielsweise Staatsanleihen, Pfandbriefe und auch interessant erscheinende Unternehmensanleihen.⁵

Historische Wertentwicklung per 31.05.2017



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2016	2015	2014
annualisiert	–	–	–0,77 %	1,32 %	2,00 %	3,42 %	5,25 %	1,30 %	0,39 %	6,00 %
absolut	0,18 %	–0,37 %	–0,77 %	4,02 %	10,38 %	40,01 %	440,93 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 31.05.2012 bis 31.05.2017. Die Grafik basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z. B. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4565-201705-001

UniProfiRente

Altersvorsorgevertrag

UniEuroRenta: Der "Airbag" für Ihre Altersvorsorge

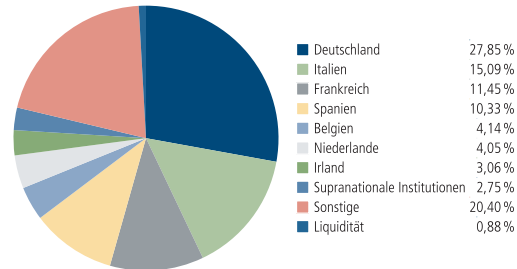
Fondsinformationen

WKN	849106
ISIN	DE0008491069
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.06.1984
Geschäftsjahr	01.10. – 30.09.
Rücknahmepreis	66,76 EUR
Fondsvermögen	6.876 Mio. EUR
Ertragsverwendung	i.d.R. ausschüttend Mitte November
Barausschüttung	0,81 EUR (für das Geschäftsjahr 2015/2016)
Steuerpflichtiger Ertrag	0,81 EUR (für das Geschäftsjahr 2015/2016)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Verwahrstelle	DZ BANK AG, Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main

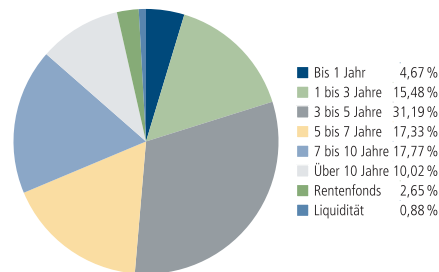
Konditionen

Ausgabeaufschlag	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank einmalig 80,00 %. ²
Verwaltungsvergütung	zzt. 0,60 % p. a., maximal 0,80 % p. a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 % bis 35,00 %. ²
Laufende Kosten ³	0,72 %

Fondsstruktur nach Ländern



Fondsstruktur nach durchschnittlicher Zinsbindung



Größte Rentenwerte

1.50 % Deutschland v. 14(2024)	3,40 %
0.65 % Italien v. 15 (2020)	2,13 %
1.15 % Spanien v. 15 (2020)	2,04 %
Unifavorit: Renten	1,79 %
1.25 % Frankreich v. 15 (2036)	1,76 %
1.00 % Deutschland v. 15(2025)	1,57 %
3.75 % Italien v. 10 (2021)	1,55 %
1.40 % Spanien v. 14 (2020)	1,36 %
0.50 % Deutschland v. 15(2025)	1,36 %
1.50 % Italien v. 15 (2025)	1,21 %

Kennzahlen bezogen auf das Fondsvermögen

Fondsstruktur	
Staatsanleihen	66,34 %
Pfandbriefe	16,35 %
Bankschuldverschreibungen	7,86 %
Unternehmensanleihen	3,57 %
Bankschuldverschreibungen-Staatsgarantie	2,36 %
Rentenfonds	2,65 %
Liquidität ⁴	0,88 %
∅ Restlaufzeit ⁶	4 Jahre / 11 Monate
∅ Zinsbindungsdauer ⁷	4 Jahre / 7 Monate
∅ Rendite ⁸	0,16 %
∅ Rating ⁹	AA-

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 31.05.2017

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4565-201705-001

UniProfiRente

Altersvorsorgevertrag

Auszahlphase - Sicherungskomponente UniVorsorge 1-7

Anlagestrategie

Das Fondsvermögen der Fonds der Sicherungskomponente wird derzeit überwiegend in Staatsanleihen beziehungsweise Anleihen von staatlichen oder öffentlich-rechtlichen Organisationen, Pfandbriefen oder ähnlich gedeckten Schuldverschreibungen in Euro investiert. Es können auch bis zu 100% in Bankguthaben beziehungsweise Geldmarktinstrumente investiert werden.

Die Erträge der Fonds werden thesauriert, das heißt, sie werden nicht ausgeschüttet, sondern wieder angelegt.

Die Fonds unterscheiden sich vor allem hinsichtlich ihrer durchschnittlichen Kapitalbindungsdauer („Duration“), wie in der folgenden Tabelle dargestellt:

Fonds	Durchschnittliche Kapitalbindungsdauer
UniVorsorge 1	bis zu 1 Jahr
UniVorsorge 2	ca. 3–30 Monate
UniVorsorge 3	ca. 1–5 Jahre
UniVorsorge 4	ca. 2–8 Jahre
UniVorsorge 5	ca. 4–16 Jahre
UniVorsorge 6	ca. 7–23 Jahre
UniVorsorge 7	ca. 10–30 Jahre

Aufgrund der unterschiedlichen Kapitalbindungsdauer reagieren die Fonds unterschiedlich stark auf Zinsänderungen. Dabei gilt grundsätzlich: Je länger die Kapitalbindungsdauer, desto sensibler reagiert der Fonds auf Zinsänderungen.

Kosten

Auszahlphase	Verwaltungsvergütung	Laufende Kosten ³
UniVorsorge 1 AZP	Verwaltungsvergütung zzt. 0,50% p.a., max. 0,70% p.a.	0,35%
UniVorsorge 2 AZP	Verwaltungsvergütung zzt. 0,50% p.a., max. 0,70% p.a.	0,31%
UniVorsorge 3 AZP	Verwaltungsvergütung zzt. 0,60% p.a., max. 0,80% p.a.	0,38%
UniVorsorge 4 AZP	Verwaltungsvergütung zzt. 0,60% p.a., max. 0,80% p.a.	0,37%
UniVorsorge 5 AZP	Verwaltungsvergütung zzt. 0,60% p.a., max. 0,80% p.a.	0,43%
UniVorsorge 6 AZP	Verwaltungsvergütung zzt. 0,60% p.a., max. 0,80% p.a.	0,57%
UniVorsorge 7 AZP	Verwaltungsvergütung zzt. 0,60% p.a., max. 0,80% p.a.	0,64%

Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Verwaltungsgesellschaft 25% bis 35 %.²

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4565-201705-001

UniProfiRente

Altersvorsorgevertrag

Die richtige Altersvorsorgelösung für Sie?!

Die UniProfiRente/4P eignet sich, wenn Sie ...

- ... eine Garantie der eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Rentenzahlung wünschen.
- ... langfristig bis zum Beginn Ihrer Rente ansparen möchten.
- ... die Chancen einer Anlage in weltweite Aktien oder in derzeit auf Euro lautende Renten nutzen wollen.
- ... die staatliche Förderung ausschöpfen möchten.

Die Chancen im Einzelnen:

- 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.
- Streuung des Kapitals in eine Vielzahl von Einzelwerten über die Fondsanlage.
- Regelbasierte, aktive Steuerung des Investitionsgrades.

Zusätzlich in der Auszahlphase:

- Zusätzliche Garantie von Union Investment, berechnet auf Basis eines rechnungsmäßigen Garantiezinses von bis zu 1 Prozent.¹

Die 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.

Die Risiken im Einzelnen:

Kursschwankungen aufgrund von

- marktbedingten Faktoren, Wechselkursrisiken sowie Ertragsrisiken.¹⁰
- Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.¹⁰
- Konzentration des Risikos auf einen bzw. wenige Emittenten.¹⁰

Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken aufgrund der

- Zusammensetzung des Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken.¹⁰
- Anlage in Schwellen- und Entwicklungsländern.¹⁰

Zusätzlich in der Auszahlphase:

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

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4565-201705-001

UniProfiRente

Altersvorsorgevertrag

Zusätzliche Möglichkeiten beim UniProfiRente/4P Altersvorsorgevertrag

Umschichtung auf Kundenwunsch

Auf Ihren Wunsch schichten wir kostenlos während der Ansparphase vorhandenes Vermögen im Aktienfonds UniGlobal Vorsorge teilweise oder komplett in den schwankungsärmeren Rentenfonds UniEuroRenta um. Dies kann grundsätzlich börsentäglich erfolgen. Die Umschichtung in den Rentenfonds wirkt tendenziell risikomindernd, Renditechancen können dadurch allerdings geringer ausfallen als im Aktienfonds. Darauf folgende neue Einzahlungen und Zulagen werden weiterhin nach dem festgelegten Konzept angelegt. Eine Rückumschichtung vom UniEuroRenta in den UniGlobal Vorsorge ist nicht möglich.

Anpassung des Algorithmus an den Beginn der Auszahlphase

Beiträge und Zulagen zum UniProfiRente/4P Altersvorsorgevertrag werden anhand eines festgelegten Konzepts (Algorithmus) angelegt. Das Konzept berücksichtigt dabei die Laufzeit bis zum frühestmöglichen Beginn der Auszahlphase und die individuelle Depotsituation. Sie haben die Möglichkeit die verbleibende Laufzeit der Ansparphase bis zum Beginn der Auszahlphase individuell anzupassen und erhalten somit, je nach Marktsituation, eine höhere Chance um länger im Aktienfonds UniGlobal Vorsorge investiert zu sein.

Berücksichtigung von Steuern in der Anspar- und Auszahlphase

Während der Ansparphase sind Zinsen, Dividenden und Kursgewinne einkommen- und abgeltungsteuerfrei. Wird über das geförderte Vermögen vor Beginn der Auszahlphase verfügt, liegt eine schädliche Verwendung vor und die Zulagen und Steuervorteile sind zurückzuzahlen. Wird über Erträge, die auf nicht gefördertem Vermögen beruhen, vor der Auszahlphase verfügt, sind diese Erträge mit dem persönlichen Einkommensteuersatz zu versteuern, wobei bei einer Verfügung nach zwölf Jahren seit Vertragsabschluss des Altersvorsorgevertrages und einem Alter des Sparerers von mindestens 62 Jahren nur die Hälfte dieser Erträge der Besteuerung unterworfen werden. 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, bleiben zu 50 Prozent einkommen- und abgeltungsteuerfrei, wenn der Altersvorsorgevertrag mindestens zwölf Jahre bestanden hat und der Sparer bei der Auszahlung mindestens 62 Jahre alt ist. **Bitte beachten Sie: Die steuerliche Behandlung hängt abschließend von Ihren persönlichen Verhältnissen ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.**

Wichtige Besonderheit bei Besoldungsempfängern und diesen gleichgestellten Personen

Die steuerliche Förderung von Besoldungsempfängern und diesen gleichgestellten Personen (Personenkreis des § 10 a Abs. 1 Satz 1 Halbsatz 2 Nr. 1 bis 5 EStG) setzt u. a. die Abgabe einer Einverständniserklärung gegenüber der die Bezüge anordnenden Stelle voraus. Die Einverständniserklärung muss spätestens bis zum Ablauf des zweiten Kalenderjahres, das auf das Beitragsjahr folgt, der zuständigen Stelle vorliegen. Liegt diese nicht vor, ist eine steuerliche Förderung nicht möglich. Ein Formblatt der Einverständniserklärung kann unter privatkunden.union-investment.de über die Volltextsuche unter dem Stichwort „Einverständniserklärung“ abgerufen werden.

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 und Wertsteigerungen als Sonstige Einkünfte gemäß § 22 Nr. 5 Satz 2 und 3 EStG versteuert werden.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4565-201705-001

UniProfiRente

Altersvorsorgevertrag

- ¹ Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen.
- ² Die Höhe der Partizipation ist abhängig vom Vertriebsstatus Ihrer Bank bei der Verwaltungsgesellschaft. Dieser kann sich in Abhängigkeit vom Vertriebsserfolg der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe während der Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.
- ³ Die laufenden Kosten (Gesamtkostenquote) umfassen vom Fonds getragene Kosten und Zahlungen bezogen auf das jeweils letzte Geschäftsjahr - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sofern die Angabe der laufenden Kosten aus dem letzten Geschäftsjahr aufgrund einer erfolgten Anpassung oder der Auflegung des Fonds nicht sinnvoll ist, handelt es sich hierbei um eine Kostenschätzung. Genauere Informationen entnehmen Sie bitte den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) im Abschnitt „Kosten“.
- ⁴ Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- ⁵ Konzentration des Risikos auf einen bzw. wenige Emittenten, in diesem Fall auf den Emittenten Bundesrepublik Deutschland.
- ⁶ Die durchschnittliche Restlaufzeit bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. Bei Instrumenten mit vorzeitigem Kündigungsrecht wird die geschätzte wirtschaftliche Restlaufzeit ausgewiesen.
- ⁷ Die durchschnittliche Zinsbindungsdauer bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich.
- ⁸ Die durchschnittliche Rendite bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. In die Berechnung der Kennzahl gehen alle Finanzinstrumente mit einer auf maximal 20 Prozent gekappten Rendite der Rentenanlagen ein. Mit dieser Vorgehensweise wird vermieden, dass rechnerische Extremwerte von gering gewichteten Anlagen im Sondervermögen maßgebliche Auswirkungen auf die Renditekennzahl haben. Aussagen zur Höhe der Ertragsausschüttung, zu Risiken bzw. der zukünftigen Wertentwicklung können daraus nicht abgeleitet werden.
- ⁹ Das durchschnittliche Rating bezieht sich auf das Rentenvermögen inklusive Kasse. Eigene Berechnung (aufgrund eines Durchschnittsratings aus den vorliegenden Ratings), inkl. der Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich und Berücksichtigung von Kreditderivate (CDS).
- ¹⁰ Die Risiken werden durch die 100-Prozent-Garantie auf die eingezahlten Beträge zu Beginn der Auszahlphase begrenzt.

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 UniProfiRente. Die Anlageziele, die Anlagestrategie, das Risikoprofil und die Risikohinweise der zugrunde liegenden Fonds sind im Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds dargestellt.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf unserer Homepage www.union-investment.de Rubrik "Unsere Services" Formulare & 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.

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.

Diese Produktinformation wurde von der Union Investment Privatfonds GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die 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 dieser Produktinformation oder seiner Inhalte entstehen.

Kontaktmöglichkeit: Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main, Telefon 069 58998-6060, Telefax 069 58998-9000, service@union-investment.de, www.union-investment.de.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4565-201705-001



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

Schwäbisch Hall

Auf diese Steine können Sie bauen



 Union
Investment

Wichtige Zusatzinformationen zu Ihrem Altersvorsorgevertrag

Die Union Investment Privatfonds GmbH wird mit Wirkung zum 1. Juli 2017 die Bedingungen für Ihren Altersvorsorgevertrag UniProfiRente¹ anpassen. Hierüber werden Sie auch noch gesondert mit einem Anschreiben im Anschluss an Ihre Depotöffnung informiert.

Wie funktioniert Ihre UniProfiRente heute?

In der Ansparphase erfolgt die erste Einzahlung in den Aktienfonds UniGlobal Vorsorge. Weitere Einzahlungen und staatliche Zulagen werden je nach Entwicklung der Kapitalmärkte entweder in den Aktienfonds UniGlobal Vorsorge oder in den Rentenfonds UniEuroRenta angelegt. Vorhandenes Altersvorsorgevermögen kann vom Aktienfonds UniGlobal Vorsorge zu 100 Prozent in den Rentenfonds UniEuroRenta umgeschichtet werden. Eine Rückbuchung des Altersvorsorgevermögens vom Rentenfonds in den Aktienfonds ist derzeit nicht möglich.

Wie profitieren Sie zukünftig von unseren UniProfiRente-Neuerungen?

- Zukünftig können die Einzahlungen und staatlichen Zulagen entweder
I. weiterhin vollständig in den Aktienfonds UniGlobal Vorsorge oder
II. zu einem bestimmten Prozentsatz (derzeit 90 Prozent) in Anteile des Rentenfonds UniEuroRenta und einem kleineren Teil (derzeit 10 Prozent) in Anteile des Aktienfonds UniGlobal Vorsorge angelegt werden.

Ist aufgrund der individuellen Depotentwicklung eine Umschichtung vom Aktienfonds in den Rentenfonds erforderlich, kann das Altersvorsorgevermögen zu einem kleinen Teil (derzeit 10 Prozent) im Aktienfonds angelegt bleiben.

Durch die Kapitalmarktentwicklung kann sich die Aktienfondsquote mit der Zeit sowohl nach oben als auch nach unten ändern.

- Bei einer positiven Entwicklung der Kapitalmärkte kann zukünftig das Altersvorsorgevermögen vom Rentenfonds UniEuroRenta wieder in den Aktienfonds UniGlobal Vorsorge umgeschichtet werden.

So kann unter bestimmten Voraussetzungen das vorhandene Altersvorsorgevermögen wieder in größerem Umfang im Aktienfonds UniGlobal Vorsorge angelegt sein und Ihre Renditechancen erhöhen.

Wo finden Sie weitere Informationen?

Unter www.union-investment.de erhalten Sie die vollständigen neuen Sonderbedingungen für Ihren Altersvorsorgevertrag UniProfiRente. Hier stellen wir Ihnen auch ein Dokument mit den markierten Änderungen zur Verfügung.

Haben Sie Fragen? Wir sind für Sie da. Rufen Sie uns einfach an! Sie erreichen uns montags bis freitags von 8:00 bis 18:00 Uhr unter der Rufnummer 069 58998-6070.