

# UniProfiRente Select

## Altersvorsorgevertrag – Chancenkomponente UniRak

Die UniProfiRente Select 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, wobei im Rahmen der Ansparphase zusätzlich die Möglichkeit besteht, die durch das angelegte Vermögen erzielten Gewinne zum Beginn der Auszahlphase zu sichern.

### Ansparphase

#### Fonds der Sicherungskomponente

Ihre Einzahlungen und Zulagen werden derzeit während der Ansparphase durch Union Investment in die Fonds UniVorsorge als sogenannte „Fonds der Sicherungskomponente“ investiert. Die Auswahl der konkreten Fonds nimmt Union Investment auf der Grundlage des Depotsteuerungskonzeptes vor. Ziel dieser Fonds ist es, das Garantieverprechen zum Beginn der Auszahlphase durch ein langfristiges Kapitalwachstum zu gewährleisten und außerdem marktgerechte Erträge zu erwirtschaften.

#### Fonds der Chancenkomponente

Ihre Einzahlungen und Zulagen werden von Union Investment unter Beachtung des Depotsteuerungskonzeptes zur Nutzung von Ertragschancen der internationalen Kapitalmärkte auch in den UniRak als sogenannten „Fonds der Chancenkomponente“ investiert. Einzelheiten zu diesem Fonds der Chancenkomponente können Sie den dieser Produktinformation beigefügten Informationen zum UniRak entnehmen.

Während der Ansparphase haben Sie die Möglichkeit, diesen Fonds durch einen anderen Fonds der Chancenkomponente zu ersetzen. Die dann jeweils verfügbare Auswahl an Fonds finden Sie immer aktuell auf der Internetseite [privatkunden.union-investment.de](http://privatkunden.union-investment.de).

### Optionale Gewinnsicherung

Sie haben die Möglichkeit, sich für eine Gewinnsicherung zu entscheiden. Dadurch können etwaige Wertsteigerungen, die sich während der Ansparphase aus dem Altersvorsorgevermögen ergeben, zum Beginn der Auszahlphase gesichert werden. In diesem Fall prüft Union Investment bewertungstäglich<sup>1</sup>, ob der Wert des Altersvorsorgevermögens um mindestens 0,5 Prozent höher ist im Vergleich zum zuletzt gesicherten Wert des Altersvorsorgevermögens. Ist dies der Fall, wird dieser neue Depotwert zum Beginn der Auszahlphase garantiert.

Dabei führt die Wahl der Gewinnsicherung tendenziell zu einem höheren Anteil der Anlage in Fonds der Sicherungskomponente. Umgekehrt bedeutet dies, dass bei einer Entscheidung gegen die Gewinnsicherung Ihre Einzahlungen und Zulagen tendenziell zu einem höheren Anteil in den Fonds der Chancenkomponente angelegt werden können.

### Beispiel für eine aktivierte Gewinnsicherung

| t | Ein-zahlung | Wertent-wicklung | Depot-wert | Gesetz-liche Garantie | Gewinn-sicherung | Gewinn zum Beginn der Auszahlphase |
|---|-------------|------------------|------------|-----------------------|------------------|------------------------------------|
| 1 | 100,-       | –                | 100,00     | 100,00                | 100,00           | 0,00                               |
| 2 | 100,-       | 10 %             | 210,00     | 200,00                | 210,00           | 10,00                              |
| 3 | 100,-       | 20 %             | 352,00     | 300,00                | 352,00           | 52,00                              |
| 4 | 100,-       | 10 %             | 487,20     | 400,00                | 487,20           | 87,20                              |
| 5 | 100,-       | 5 %              | 611,56     | 500,00                | 611,56           | 111,56                             |
| 6 | 100,-       | – 10 %           | 650,40     | 600,00                | 711,56           | 111,56                             |
| 7 | 100,-       | – 20 %           | 620,32     | 700,00                | 811,56           | 111,56                             |
| 8 | 100,-       | 10 %             | 782,36     | 800,00                | 911,56           | 111,56                             |
| 9 | 100,-       | – 10 %           | 804,12     | 900,00                | 1.011,56         | 111,56                             |

Das Beispiel dient nur der Verdeutlichung der Unterschiede zwischen den Garantieförmern. Zur Vereinfachung enthält das Beispiel keine Kosten. Der Gewinn stellt den zum Beginn der Auszahlphase garantierten zusätzlichen Mehrwert gegenüber der gesetzlichen Garantie dar.

Sie können sich auch noch nach Vertragsabschluss bis zur Auszahlphase jederzeit für beziehungsweise gegen eine Gewinnsicherung entscheiden.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

# UniProfiRente Select

## Altersvorsorgevertrag – Chancenkomponente UniRak

### Depotsteuerungskonzept

Die Anlage des Altersvorsorgevermögens in die zuvor beschriebenen Fonds erfolgt durch Union Investment auf der Grundlage des Depotsteuerungskonzeptes. Dieses sorgt durch regelmäßige Überprüfungen und Anpassungen automatisch für die Aufteilung Ihrer Einzahlungen und Zulagen in Anteile der Fonds der Sicherungskomponente und Anteile des Fonds der Chancenkomponente. Der Teil des Altersvorsorgevermögens, der auf Anteile der Fonds der Sicherungskomponente entfällt, wird so gewählt, dass die Garantie der Einzahlungen und Zulagen beziehungsweise der gegebenenfalls gewählten Gewinnsicherung zum Beginn der Auszahlphase sichergestellt ist.

Der nicht für die Sicherungskomponente benötigte Teil des Altersvorsorgevermögens wird in Anteile des Fonds der Chancenkomponente angelegt. Maßgebliche Parameter für die Aufteilung Ihrer Einzahlungen und Zulagen in Fonds der Sicherungskomponente und den Fonds der Chancenkomponente durch Union Investment sind unter anderem die verbleibende Vertragslaufzeit bis zum Beginn der Auszahlphase, die bisherige Wertentwicklung des angesparten Altersvorsorgevermögens, die Höhe und die Zeitpunkte der Einzahlungen, der Sparrhythmus, die Wertentwicklung des gewählten Fonds der Chancenkomponente und das aktuelle Marktzinsniveau. Soweit eine Gewinnsicherung zu berücksichtigen ist, wird dieser Umstand als weiterer maßgeblicher Parameter berücksichtigt. Nachhaltige Kriterien (d.h. insbesondere ethische, soziale und ökologische Kriterien) stehen bei der Kapitalanlage nicht im Fokus.

### Auszahlphase

Die Auszahlphase der UniProfiRente Select 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 Chancenkomponente der UniGlobal Vorsorge verwendet. Die Fonds, in die Ihr Altersvorsorgevermögen in der Auszahlphase angelegt wird, finden Sie auf der Internetseite [privatkunden.union-investment.de](http://privatkunden.union-investment.de).

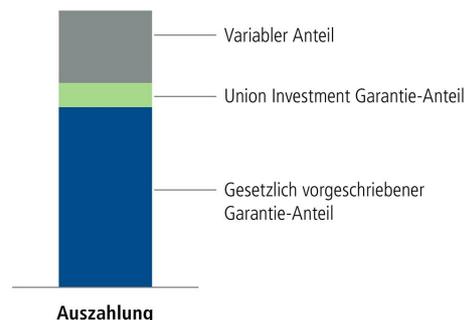
Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

3275-201908-001

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.

### Ihre monatliche Auszahlung

Die Höhe Ihrer monatlichen Auszahlung während der Auszahlphase im Rahmen des Fondsauszahlplans setzt sich aus drei 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-Anteil<sup>2</sup>:** 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 rechnungsmäßigen Garantiezinses 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.

# UniProfiRente Select

## Altersvorsorgevertrag – Chancenkomponente UniRak

### Rentenversicherung

Ab Vollendung des 85. Lebensjahres werden Ihre Auszahlungen aus einer Rentenversicherung gespeist. Dabei sind die Auszahlungen 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 oder ohne Todesfallleistung entscheiden.

Im Tarif mit Todesfallleistung wird bei Ihrem Tod vor Beginn der Rentenversicherungsphase zusätzlich zu einer Leistung aus dem Fondsauszahlplan die bereits gezahlte Versicherungsprämie an den/die Erben ausgezahlt. Bei Wahl des Tarifs mit Todesfallleistung verringert sich Ihre monatliche Auszahlung, da die Prämie für diesen Tarif höher ist als für den Tarif ohne Todesfallleistung. Beim Tarif ohne Todesfallleistung 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.

### 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, deren Höhe sich aus der Laufzeit der verbleibenden Ansparphase (Restlaufzeit = RLZ) zum Zeitpunkt der jeweiligen Einzahlung ergibt:

| Ausgabeaufschlag auf Depotebene |            |                | Hiervon erhält Ihre Bank derzeit |
|---------------------------------|------------|----------------|----------------------------------|
| 5% für                          |            | RLZ > 10 Jahre | 82%                              |
| 3% für                          | 10 Jahre ≥ | RLZ > 5 Jahre  | 80%                              |
| 1% für                          | 5 Jahre ≥  | RLZ > 3 Jahre  | 80%                              |
| 0% für                          |            | RLZ ≤ 3 Jahre  | 0%                               |

Bei einem Anbieterwechsel von einem von Union Investment angebotenen Altersvorsorgevertrag auf die UniProfiRente Select 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 auf Depotebene erhoben.

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 der Sicherungskomponente und dem Fonds der Chancenkomponente, der in der Ansparphase zum Einsatz kommt, 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.

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

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

3275-201908-001

# UniProfiRente Select

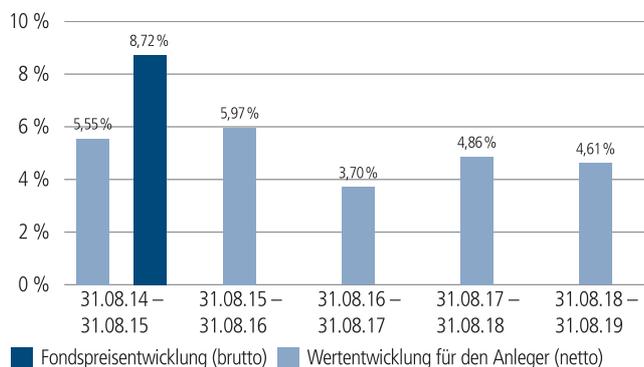
## Altersvorsorgevertrag – Chancenkomponente UniRak

**UniRak<sup>3</sup>**: Globaler Mischfonds mit Aktien und Renten

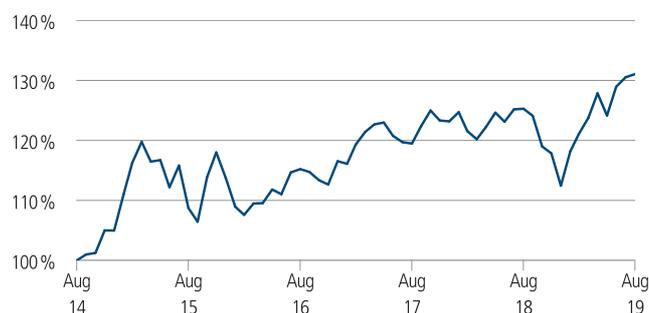
### Anlagestrategie

Die Anteilklasse UniRak investiert als Mischfonds derzeit überwiegend in internationale und deutsche Aktien sowie in weltweite Anleihen, die auf die Währung Euro lauten. Der Fonds strebt langfristig eine Aufteilung von ca. ein Drittel in Anleihen und zwei Drittel in Aktien an. Das Fondsvermögen investiert zu mindestens 24 Prozent in Aktien deutscher Aussteller, mindestens 28 Prozent in auf die Währung Euro lautenden verzinslichen Wertpapieren von weltweiten Emittenten sowie mindestens 28 Prozent in Aktien von weltweiten Ausstellern (unter Ausschluss deutscher Aussteller). Bis zu 20 Prozent des Fondsvermögens dürfen in Geldmarktinstrumenten oder Bankguthaben eingesetzt werden. Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden.

### Historische Wertentwicklung per 31.08.2019



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



| Zeitraum     | Monat  | seit Jahresbeginn | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflegung | 2018    | 2017   | 2016   |
|--------------|--------|-------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|---------|--------|--------|
| annualisiert | –      | –                 | 4,61 % | 4,39 %  | 5,56 %  | 7,60 %   | 7,40 %         | -8,71 % | 5,70 % | 2,46 % |
| absolut      | 0,40 % | 16,55 %           | 4,61 % | 13,76 % | 31,05 % | 108,03 % | 1.714,94 %     | –       | –      | –      |

Abbildungszeitraum 31.08.2014 bis 31.08.2019. 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. 01.07.2013. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

3275-201908-001

# UniProfiRente Select

## Altersvorsorgevertrag – Chancenkomponente UniRak

**UniRak<sup>3</sup>**: Globaler Mischfonds mit Aktien und Renten

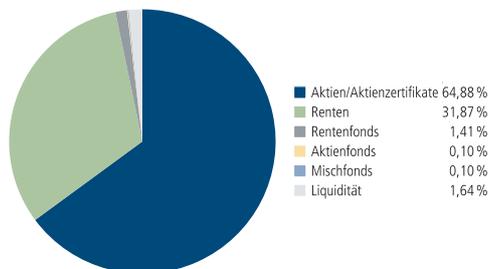
### Fondsinformationen

|                              |  |
|------------------------------|--|
| WKN                          | 849104                                     |
| ISIN                         | DE0008491044                               |
| Art des Investmentvermögens  | OGAW-Sondervermögen                        |
| Fondswährung                 | EUR  |
| Auflegungsdatum              | 15.01.1979                                 |
| Geschäftsjahr                | 01.04. – 31.03.                            |
| Rücknahmepreis               | 125,44 EUR                                 |
| Fondsvermögen                | 3.937 Mio. EUR                             |
| Ertragsverwendung            | i.d.R. ausschüttend Mitte Mai              |
| Ausschüttung                 | 0,62 EUR (für das Geschäftsjahr 2018/2019) |
| Steuerliche Teilfreistellung | 30 %                                       |
| Verwaltungsgesellschaft      | Union Investment Privatfonds GmbH          |

### Konditionen

|   |   |
|---|---|
| Verwaltungsvergütung                    | zzt. 1,20 % p. a., maximal 1,90 % p. a.<br>Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 % bis 35,00 %. <sup>4</sup> |
| Laufende Kosten <sup>5</sup>            | 1,42 %  |
| Erfolgsabhängige Vergütung <sup>6</sup> | 0,00 %  |

### Fondsstruktur<sup>7</sup>



### Fondsstruktur im Detail

|                |                |
|----------------|----------------|
| <b>Aktien</b>  | <b>64,88 %</b> |
| Deutschland    | 24,74 %        |
| USA            | 18,68 %        |
| Schweiz        | 3,88 %         |
| Großbritannien | 3,30 %         |
| Sonstige       | 14,28 %        |
| <b>Renten</b>  | <b>31,87 %</b> |
| Frankreich     | 6,28 %         |
| Italien        | 5,01 %         |
| Spanien        | 4,71 %         |
| Deutschland    | 3,26 %         |
| Sonstige       | 12,62 %        |

### Größte Werte

|                             |        |
|-----------------------------|--------|
| Adidas                      | 2,83 % |
| SAP                         | 2,57 % |
| MasterCard                  | 2,38 % |
| BASF                        | 1,96 % |
| 3.00 % Italien v. 19 (2029) | 1,90 % |
| Bayer                       | 1,66 % |
| Allianz                     | 1,61 % |
| Linde PLC                   | 1,40 % |
| Ecolab                      | 1,37 % |
| Volkswagen -VZ-             | 1,36 % |

### Kennzahlen bezogen auf den Rentenanteil

|                                  |                    |
|----------------------------------|--------------------|
| ∅ Restlaufzeit <sup>8</sup>      | 8 Jahre / 8 Monate |
| ∅ Zinsbindungsdauer <sup>9</sup> | 7 Jahre / 4 Monate |
| ∅ Rendite <sup>10</sup>          | 0,37 %             |
| ∅ Rating <sup>11</sup>           | A                  |

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 31.08.2019

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

3275-201908-001

# UniProfiRente Select

## Altersvorsorgevertrag – Sicherungskomponente UniVorsorge 1-7

### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen der Fonds der Sicherungskomponente wird derzeit überwiegend in internationale fest- und variabel verzinsliche Anleihen (einschließlich Zero-Bonds) angelegt. Daneben können für den Fonds Wandel- und Optionsanleihen sowie Genussscheine erworben werden. 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

|                     | Verwaltungsvergütung                                  | Laufende Kosten <sup>5</sup> |
|---------------------|---|------------------------------|
| <b>Ansparphase</b>  |   |                              |
| UniVorsorge 1 ASP   | Verwaltungsvergütung zzt. 0,50% p.a., max. 0,70% p.a. | 0,30%                        |
| UniVorsorge 2 ASP   | Verwaltungsvergütung zzt. 0,50% p.a., max. 0,70% p.a. | 0,28%                        |
| UniVorsorge 3 ASP   | Verwaltungsvergütung zzt. 0,60% p.a., max. 0,80% p.a. | 0,34%                        |
| UniVorsorge 4 ASP   | Verwaltungsvergütung zzt. 0,60% p.a., max. 0,80% p.a. | 0,34%                        |
| UniVorsorge 5 ASP   | Verwaltungsvergütung zzt. 0,60% p.a., max. 0,80% p.a. | 0,50%                        |
| UniVorsorge 6 ASP   | Verwaltungsvergütung zzt. 0,60% p.a., max. 0,80% p.a. | 0,76%                        |
| UniVorsorge 7 ASP   | Verwaltungsvergütung zzt. 0,60% p.a., max. 0,80% p.a. | 0,78%                        |
| <b>Auszahlphase</b> |   |                              |
| UniVorsorge 1 AZP   | Verwaltungsvergütung zzt. 0,50% p.a., max. 0,70% p.a. | 0,28%                        |
| UniVorsorge 2 AZP   | Verwaltungsvergütung zzt. 0,50% p.a., max. 0,70% p.a. | 0,28%                        |
| UniVorsorge 3 AZP   | Verwaltungsvergütung zzt. 0,60% p.a., max. 0,80% p.a. | 0,33%                        |
| UniVorsorge 4 AZP   | Verwaltungsvergütung zzt. 0,60% p.a., max. 0,80% p.a. | 0,34%                        |
| UniVorsorge 5 AZP   | Verwaltungsvergütung zzt. 0,60% p.a., max. 0,80% p.a. | 0,50%                        |
| UniVorsorge 6 AZP   | Verwaltungsvergütung zzt. 0,60% p.a., max. 0,80% p.a. | 0,76%                        |
| UniVorsorge 7 AZP   | Verwaltungsvergütung zzt. 0,60% p.a., max. 0,80% p.a. | 0,78%                        |

Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Verwaltungsgesellschaft 25% bis 35 %.<sup>4</sup>

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

3275-201908-001

# UniProfiRente Select

## Altersvorsorgevertrag – Auszahlphase – Chancenkomponente UniGlobal Vorsorge

### UniGlobal Vorsorge: Weltweit investierender Aktienfonds

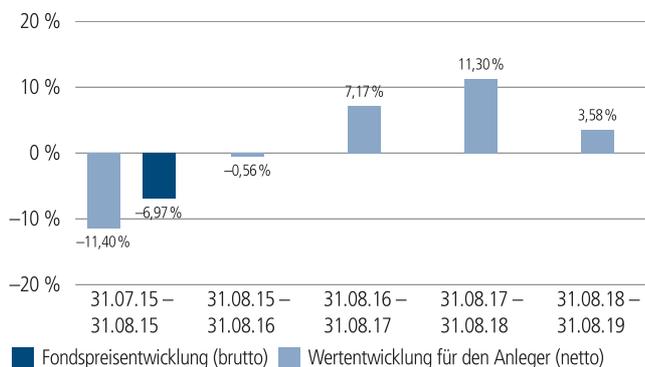
#### Anlagestrategie

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.

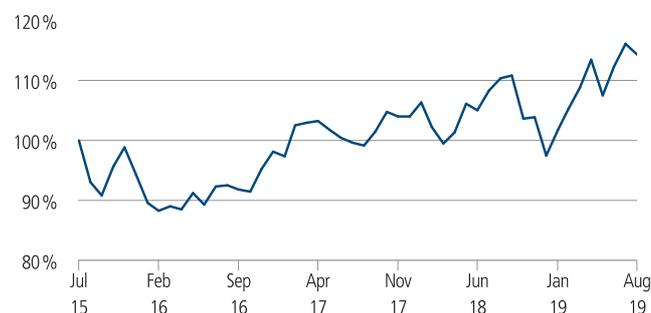
Der im Fonds vorhandene Aktienanteil wird auf Basis von Trendindikatoren aktiv gesteuert, wodurch konzeptionell eine teilweise Absicherung des Aktienanteils erfolgen kann. Eine Garantie für den Kapitalerhalt oder eine Zusage für eine teilweise oder vollständige Absicherung des Aktienanteils ist damit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

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

#### Historische Wertentwicklung per 31.08.2019



#### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



| Zeitraum     | Monat   | seit Jahresbeginn | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflegung | 2018    | 2017   | 2016   |
|--------------|---------|-------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|---------|--------|--------|
| annualisiert | –       | –                 | 3,58 % | 7,30 %  | –       | –        | 3,33 %         | –6,27 % | 5,97 % | 4,10 % |
| absolut      | –1,54 % | 17,28 %           | 3,58 % | 23,55 % | –       | –        | 14,31 %        | –       | –      | –      |

Abbildungszeitraum 31.07.2015 bis 31.08.2019. 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. 01.07.2013. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

3275-201908-001

# UniProfiRente Select

Altersvorsorgevertrag – Auszahlphase – Chancenkomponente UniGlobal Vorsorge

UniGlobal Vorsorge: Weltweit investierender Aktienfonds

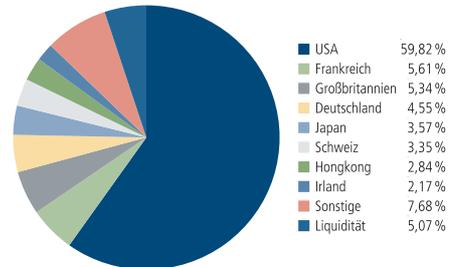
## Fondsinformationen

|                              |  |
|------------------------------|--|
| WKN                          | A1C81G                                     |
| ISIN                         | DE000A1C81G1                               |
| Art des Investmentvermögens  | OGAW-Sondervermögen                        |
| Fondswährung                 | EUR  |
| Auflegungsdatum              | 31.07.2015                                 |
| Geschäftsjahr                | 01.10. – 30.09.                            |
| Rücknahmepreis               | 213,14 EUR                                 |
| Fondsvermögen                | 11.788 Mio. EUR                            |
| Ertragsverwendung            | i.d.R. ausschüttend Mitte November         |
| Ausschüttung                 | 2,60 EUR (für das Geschäftsjahr 2017/2018) |
| Steuerliche Teilfreistellung | 30 %                                       |
| Verwaltungsgesellschaft      | Union Investment Privatfonds GmbH          |

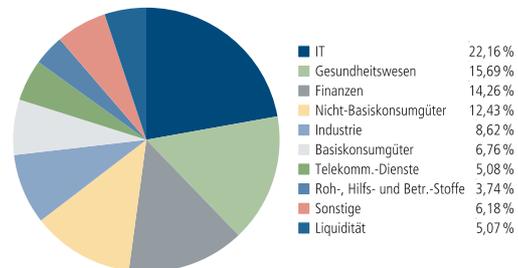
## Konditionen

|                              |   |
|------------------------------|---|
| Verwaltungsvergütung         | zzt. 1,20 % p. a., maximal 1,25 % p. a.<br>Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 % bis 35,00 %. <sup>4</sup> |
| Laufende Kosten <sup>5</sup> | 1,45 %  |

## Fondsstruktur nach Ländern



## Fondsstruktur nach Branchen



## Größte Aktienwerte

|                      |        |
|----------------------|--------|
| Microsoft            | 3,85 % |
| Apple                | 3,40 % |
| Amazon.com           | 2,86 % |
| JPMorgan Chase & Co. | 2,65 % |
| Alphabet             | 2,44 % |
| Nestlé               | 2,00 % |
| Broadcom Inc.        | 1,96 % |
| Procter & Gamble     | 1,95 % |
| VISA                 | 1,94 % |
| Merck & Co.          | 1,77 % |

## Kennzahlen bezogen auf das Fondsvermögen

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| <b>Fondsstruktur</b>     |         |
| Aktien/Aktienzertifikate | 93,26 % |
| Aktienfonds              | 0,04 %  |
| Rentenfonds              | 1,62 %  |
| Liquidität <sup>7</sup>  | 5,07 %  |

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 31.08.2019

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

3275-201908-001

# UniProfiRente Select

## Altersvorsorgevertrag – Chancenkomponente UniRak

### Die richtige Altersvorsorgelösung für Sie?!

#### Die UniProfiRente Select eignet sich, wenn Sie ...

- ... eine Garantie der Einzahlungen und Zulagen zum Beginn der Auszahlphase wünschen.
- ... zusätzlich die Möglichkeit haben möchten – sofern Sie sich für diese Option entschieden haben –, auch zwischenzeitlich erzielte Gewinne zum Beginn der Auszahlphase abzusichern.
- ... kurz-, mittel- oder langfristig bis zum Beginn Ihrer Rente ansparen möchten.
- ... die staatliche Förderung ausschöpfen möchten.
- ... für erhöhte Ertragschancen auch erhöhte Risiken in Kauf nehmen möchten.

#### Die Chancen im Einzelnen:

- Garantierte lebenslange Zusatzrente mit attraktiven Auszahlungen
- 100-Prozent-Garantie auf die eingezahlten Beträge zu Beginn der Auszahlphase
- Möglichkeit – sofern Sie diese Option gewählt haben –, zusätzliche Gewinne zum Beginn der Auszahlphase zu sichern
- Optimierung des Depots durch Union Investment im Rahmen des Depotsteuerungskonzeptes
- Streuung des Kapitals in eine Vielzahl von Einzelwerten über die Fondsanlage
- Teilnahme an Kurssteigerungen der internationalen Aktienmärkte
- Ertragschancen des Euro-Rentenmarktes

#### Zusätzlich in der Auszahlphase:

- Regelbasierte, aktive Steuerung des Investitionsgrades
- Zusätzliche Garantie von Union Investment, berechnet auf Basis eines rechnungsmäßigen Garantiezinses von bis zu einem Prozent<sup>2</sup>

#### Die UniProfiRente Select eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... keine Wertschwankungen akzeptieren möchten.
- ... nicht kurz-, mittel- oder langfristig bis zum Beginn Ihrer Rente ansparen möchten.
- ... ausschließlich in sicherheitsorientierte Anlagen investieren möchten.
- ... täglich über Ihr angespartes Guthaben verfügen möchten.
- ... nicht bereit sind, für höhere Ertragschancen gegebenenfalls keine Rendite auf die Einzahlungen und Zulagen zu erzielen.

#### Die Risiken im Einzelnen:

- Kursschwankungen aufgrund von
- marktbedingten Faktoren, Wechselkursrisiken sowie Ertragsrisiken<sup>12</sup>
  - Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner<sup>12</sup>
  - Konzentration des Risikos auf einen beziehungsweise wenige Emittenten<sup>12</sup>

Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken bestehen aufgrund der

- Zusammensetzung der Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken<sup>12</sup>
- Anlage in Schwellen- und Entwicklungsländern<sup>12</sup>
- Konzentration des Risikos auf spezifische Länder und Regionen (politische und wirtschaftliche Einflüsse)<sup>12</sup>

#### 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.

3275-201908-001

# UniProfiRente Select

## Altersvorsorgevertrag – Chancenkomponente UniRak

### 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](http://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.

3275-201908-001

# UniProfiRente Select

## Altersvorsorgevertrag – Chancenkomponente UniRak

- <sup>1</sup> Das Altersvorsorgevermögen wird an den Tagen bewertet, an denen die Fonds bewertet werden, die im Rahmen der UniProfiRente Select erworben werden. Dabei handelt es sich in der Regel um Bankarbeitstage.
- <sup>2</sup> Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen.
- <sup>3</sup> Diese Produktinformation bezieht sich nicht auf das Sondervermögen UniRak insgesamt, sondern auf die Anteilscheinklasse UniRak mit der ISIN DE0008491044.
- <sup>4</sup> 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.
- <sup>5</sup> Die hier ausgewiesenen „laufenden Kosten“ fielen im letzten Geschäftsjahr an und umfassen vom Fonds getragene Kosten ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.
- <sup>6</sup> Die erfolgsabhängige Vergütung beträgt bis zu 25 Prozent (Höchstbetrag) des Betrages, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt. Sofern für das abgelaufene Geschäftsjahr eine solche erfolgsabhängige Vergütung angefallen ist, wird diese auch im entsprechenden Jahresbericht ausgewiesen, dabei können Geschäftsjahr und Vergleichsperiode voneinander abweichen.
- <sup>7</sup> Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- <sup>8</sup> 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.
- <sup>9</sup> Die durchschnittliche Zinsbindungsdauer bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich.
- <sup>10</sup> 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.
- <sup>11</sup> 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).
- <sup>12</sup> 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 Select. 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](http://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.

Der UniProfiRente Select mit UniRak unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniProfiRente Select mit UniRak 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.

Die 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 vereinbart ist.

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

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

3275-201908-001