

UniRenteAktiv

Hohe Rente bis 85

UniRenteAktiv

UniRenteAktiv ist ein speziell für die Zusatzversorgung im Ruhestand konzipiertes Angebot. Mit UniRenteAktiv wird ein Auszahlplan auf Fondsbasis abgeschlossen, der auf das Alter von 85 Jahren ausgerichtet ist. Eine spezielle Optimierung im Auszahlplan soll dafür sorgen, dass aus dem eingesetzten Kapital und den erwirtschafteten Erträgen in Abhängigkeit von der Laufzeit möglichst hohe Auszahlungen bis zum 85. Lebensjahr geleistet werden.

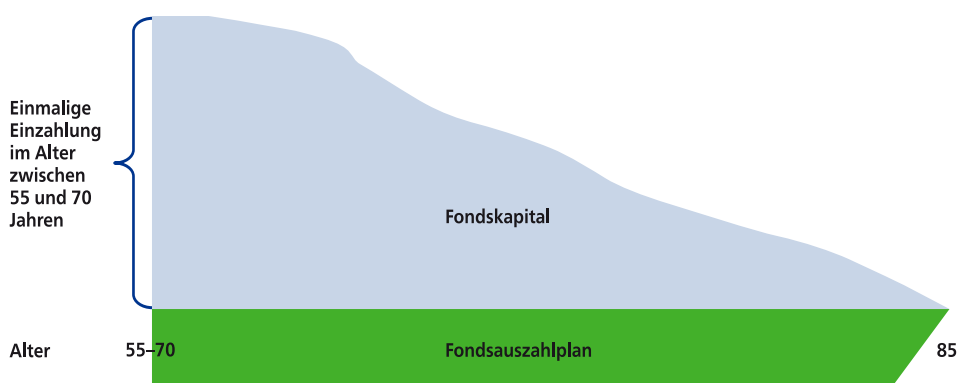
Einzahlung

Der Anlagebetrag beträgt für den Fondsauszahlplan mindestens 20.000,- Euro. Das Kapital für den Fondsauszahlplan wird anfangs zu 66,5 Prozent in den UniEuroRenta und zu 33,5 Prozent in den UniGlobal investiert.

Regelmäßige Auszahlungen

Aus dem eingesetzten Kapital werden dem Anleger ab Beginn des Auszahlplans monatlich Beträge ausgezahlt. Dazu werden Anteile gemäß dem aktuellen prozentualen Verhältnis aus den Fonds UniGlobal und UniEuroRenta verkauft. Ziel des Fondsauszahlplans ist eine möglichst hohe, regelmäßige Auszahlung bis zum 85. Lebensjahr. Hierzu wird das Depot monatlich überprüft. Je nach Entwicklung kann der Auszahlungsbetrag nach oben oder unten angepasst werden. Allerdings kann sich bei einer ex-tremen Entwicklung der Kapitalmärkte die Dauer der Auszahlungen verkürzen.

So funktioniert der Fondsauszahlplan UniRenteAktiv mit sofortigem Auszahlbeginn



Berücksichtigung von Abzugssteuern bei der Fondsanlage

Bei der Ermittlung der Höhe der Auszahlungsbeträge finden mögliche Abzugssteuern auf die Erträge oder Gewinne, die der Anleger während der Vertragsdauer erwirtschaften könnte, Berücksichtigung. Dabei wird davon ausgegangen, dass Abzugssteuern auf die Erträge oder Gewinne während der Vertragsdauer vollständig erhoben werden.

Maßgeblich sind die zum Zeitpunkt der Ermittlung der Auszahlungsbeträge geltenden Steuergesetze. Ein Freistellungsauftrag kann weiterhin eingereicht werden. Die Einreichung eines Freistellungsauftrags kann dazu führen, dass am Ende der Auszahlphase noch Kapital zur Verfügung steht, welches dann zusätzlich an den Anleger ausgezahlt wird.

Bei Vertragsabschluss werden die monatlichen Auszahlungsbeträge berechnet. Der planmäßige monatliche Auszahlungsbetrag ist grundsätzlich so kalkuliert, dass das eingesetzte Kapital inklusive Wertsteigerung beziehungsweise abzüglich möglicher Wertverluste bis zum Alter 85 aufgezehrt ist und Sie bis dahin möglichst hohe regelmäßige Auszahlungen erhalten. Je nach Entwicklung des Fondsdepots während der Laufzeit kann von diesem „mittleren Auszahlungsbetrag“ automatisch auf einen höheren „oberen Auszahlungsbetrag“ oder auf einen niedrigeren „unteren Auszahlungsbetrag“ gewechselt werden. Allerdings kann sich bei einer extremen Entwicklung der Kapitalmärkte die Dauer der Auszahlungen verkürzen, so dass bereits vor Erreichen des voraussichtlichen Laufzeitendes keine Auszahlungsbeträge geleistet werden können. Das Fondsdepot wird ab Auszahlbeginn monatlich überprüft. Bei Änderungen werden Sie rechtzeitig schriftlich benachrichtigt.

Die Chancen im Einzelnen

- Attraktives Chancen-Risiko-Profil durch Fonds-Mix aus Rentenfonds- und Aktienfondsanlage
- Professionelles Fondsmanagement
- Kurschancen der internationalen Aktienmärkte und Teilnahme an der Entwicklung an den Euro-Rentemärkten
- Breite Streuung in eine Vielzahl von Einzelwerte

Die Risiken im Einzelnen

Kursschwankungen aufgrund von

- Allgemeines Markt- und Ertragsrisiko
- Bonitätsrisiko der Emittenten, Kontrahenten, Währungsrisiko
- Erhöhte Kursschwankungsrisiken bei Anlage in Emerging Markets
- Risiko des vorzeitigen Kapitalverzehr und damit verkürzte Auszahlungsperiode beziehungsweise Anpassung der Rentenauszahlung

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

UniRenteAktiv

Hohe Rente bis 85



Wird der Auszahlplan bei Vertragsschluss für einen späteren Zeitpunkt in Auftrag gegeben, kann zu diesem späteren Zeitpunkt je nach Wertentwicklung der „obere Auszahlungsbetrag“ (nicht aber der planmäßige „mittlere Auszahlungsbetrag“ oder der „untere Auszahlungsbetrag“) nach oben angepasst werden.

Die Einreichung eines Freistellungsauftrags kann dazu führen, dass am Ende der Auszahlphase noch Kapital zur Verfügung steht, welches dann zusätzlich an den Anleger ausgezahlt wird.

Wertschwankungsverhalten und Wertentwicklung

Das Wertschwankungsverhalten und die Wertentwicklung Ihrer UniRenteAktiv erfolgt entsprechend der Aufteilung Ihres Anlagebetrages in die Fonds UniEuroRenta und UniGlobal. Die Chancen und Risiken dieser Fonds können Sie den folgenden Seiten entnehmen.

UniRenteAktiv

Hohe Rente bis 85

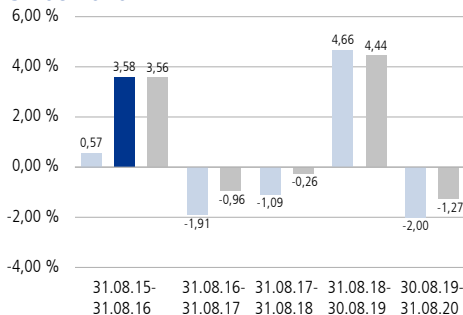


UniEuroRenta: Der "Airbag" für Ihre Altersvorsorge

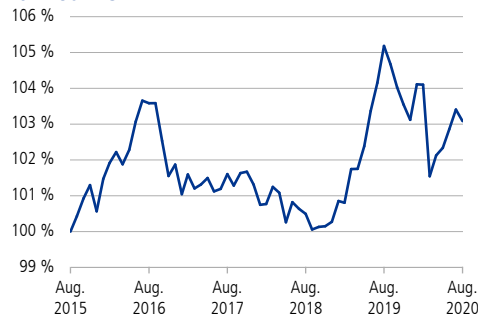
Anlagestrategie

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 Vergleichsmaßstab¹, 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.

Historische Wertentwicklung per 31.08.2020



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ Wertentwicklung (brutto) ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto) ■ Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2019	2018	2017
Pro Jahr (in %)	-	-	-2,00	0,48	0,61	1,53	4,81	2,84	-1,03	-0,54
Absolut (in %)	-0,31	-0,04	-2,00	1,46	3,08	16,44	449,39	-	-	-

Abbildungszeitraum 31.08.2015 bis 31.08.2020. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (zum Beispiel 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. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

UniEuroRenta Rentenfonds

Fondsinformationen	
WKN	849106
ISIN	DE0008491069
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.06.1984
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 31.08.2020	
Rücknahmepreis	66,35 EUR
Fondsvermögen	10.168,59 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,32 EUR (Geschäftsjahr 2018/2019)
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ²
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 0,80 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ²
Laufende Kosten ³	0,73 % (Geschäftsjahr 2018/2019)

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

UniRenteAktiv

Hohe Rente bis 85



Fondsstruktur nach Ländern

■ Deutschland	27,10 %
■ Italien	11,10 %
■ Frankreich	10,08 %
■ Spanien	7,38 %
■ Niederlande	6,83 %
■ Belgien	4,00 %
■ Österreich	3,75 %
■ Europa	3,73 %
■ Irland	2,49 %
■ Portugal	2,47 %



■ ≥ 50 % ■ ≥ 10 bis < 50 % ■ < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen

Rentenorientierte Anlagen	93,67 %
Liquidität	6,33 %
Sonstige	-0,00 %

Die größten Rentenwerte

1.500 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.14(2024)	2,02 %
1.500 % Italien v.15(2025)	1,39 %
0.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.20(2030)	1,33 %
0.650 % Italien v.16(2023)	1,20 %
1.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.15(2025)	1,07 %
0.500 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.15(2025)	1,04 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	38,18 %
AA+ bis AA-	22,58 %
A+ bis A-	10,21 %
BBB+ bis BBB-	22,52 %
BB+ bis BB-	0,28 %
B+ bis B-	0,05 %
CCC+ bis CCC-	0,01 %

Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

0 bis 1 Jahr	3,47 %
1 bis 3 Jahre	14,61 %
3 bis 5 Jahre	26,54 %
5 bis 7 Jahre	16,21 %
7 bis 10 Jahre	20,47 %
> 10 Jahre	12,49 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ⁴ :	4 Jahre / 9 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer ⁵ :	4 Jahre / 6 Monate

Ø-Rendite ⁶ :	-0,11 %
Ø-Rating ⁷ :	AA-

UniRenteAktiv

Hohe Rente bis 85

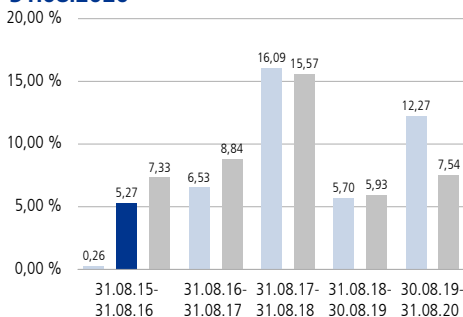


UniGlobal: Der „Motor“ für Ihre Altersvorsorge

Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in Aktien in- und ausländischer Emittenten angelegt. Neben einem Schwerpunkt auf Standardtitel kann auch in Nebenwerte investiert werden. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab⁸, 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.

Historische Wertentwicklung per 31.08.2020



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ Wertentwicklung (brutto) ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto) ■ Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2019	2018	2017
Pro Jahr (in %)	-	-	12,27	11,27	9,09	10,94	5,48	31,67	-5,62	7,73
Absolut (in %)	5,98	3,79	12,27	37,76	54,50	182,47	2.438,64	-	-	-

Abbildungszeitraum 31.08.2015 bis 31.08.2020. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (zum Beispiel 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. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

UniGlobal

Aktienfonds

Fondsinformationen	
WKN	849105
ISIN	DE0008491051
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.01.1960
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 31.08.2020	
Rücknahmepreis	259,61 EUR
Fondsvermögen	7.393,63 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	2,40 EUR (Geschäftsjahr 2018/2019)
Teilfreistellung ⁹	30,00 % (Privatanleger)
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	5,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ²
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,25 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ²
Laufende Kosten ³	1,47 % (Geschäftsjahr 2018/2019)

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

UniRenteAktiv

Hohe Rente bis 85

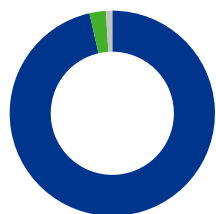
Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	65,15 %
■ Japan	6,72 %
■ Deutschland	5,85 %
■ Frankreich	4,81 %
■ Irland	3,25 %
■ Kaimaninseln	3,22 %
■ Schweiz	2,33 %
■ Hongkong	2,01 %
■ Niederlande	1,69 %
■ Vereinigtes Königreich	1,38 %



■ ≥ 50 % ■ ≥ 10 bis < 50 % ■ < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen



■ Aktienorientierte Anlagen	96,41 %
■ Rentenorientierte Anlagen	2,58 %
■ Liquidität	1,01 %

Fondsstruktur nach Währungen¹⁰

US-Dollar	Euro	Japanische Yen
61,70 %	14,67 %	6,76 %
Hongkong-Dollar	Englische Pfund	Schweizer Franken
5,31 %	3,75 %	3,02 %
Kanadische Dollar	Australische Dollar	Sonstige
2,80 %	1,97 %	0,02 %

Die größten Aktienwerte

Apple Inc.	5,89 %
Amazon.com Inc.	4,36 %
Microsoft Corporation	4,24 %
Alphabet Inc.	3,08 %
Facebook Inc.	2,69 %
JPMorgan Chase & Co.	2,68 %
NVIDIA Corporation	2,02 %
Dte. Post AG	2,02 %
UnitedHealth Group Inc.	1,94 %
Mastercard Inc.	1,94 %

Fondsstruktur nach Branchen

IT	27,93 %
Gesundheitswesen	14,96 %
Finanzwesen	11,29 %
Telekommunikationsdienste	10,11 %
Nicht-Basiskonsumgüter	9,79 %
Industrie	7,03 %
Basiskonsumgüter	4,69 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	4,61 %
Immobilien	2,25 %
Versorgungsbetriebe	2,12 %

UniRenteAktiv

Hohe Rente bis 85



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ 40% ML EMU Large Cap Index, 30% ML German Federal Government 1-3 Yrs, 30% ML German Federal Government 3-5 Yrs
- ² Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- ³ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁴ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁵ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁶ Die durchschnittliche Rendite (brutto) 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 % 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.
- ⁷ Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁸ 100% MSCI World
- ⁹ Die Teilfreistellung dient als Ausgleich für bestimmte Steuern, die bereits auf Fondsebene erhoben wurden. Die steuerpflichtigen Erträge des Fonds, zum Beispiel bei einer Ausschüttung, sind daher in Höhe des genannten Prozentsatzes steuerfrei.
- ¹⁰ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.

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 Sonderbedingungen zur UniRenteAktiv des Union Depot. 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 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. 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.

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
www.union-investment.de