

UniRenteAktiv¹

Hohe Rente bis 85

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

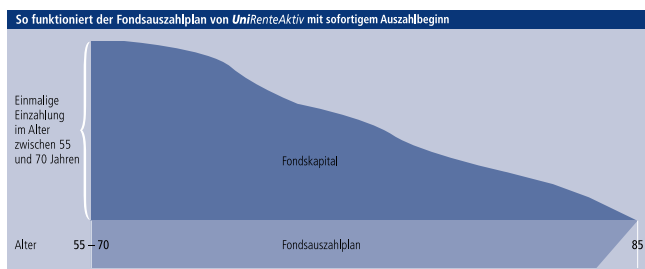
Der Anlagebetrag beträgt für den Fondsauszahlplan mindestens 20.000,- Euro.

Das Kapital für den Fondsauszahlplan wird anfangs zu 66,5 % in den UniEuroRenta und zu 33,5 % 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.



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 bzw. 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.

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.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4642-201904-001

UniRenteAktiv¹

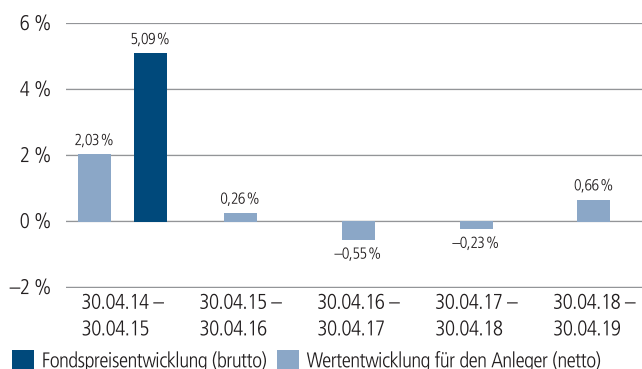
Hohe Rente bis 85

UniEuroRenta: Der "Airbag" für Ihre Altersvorsorge

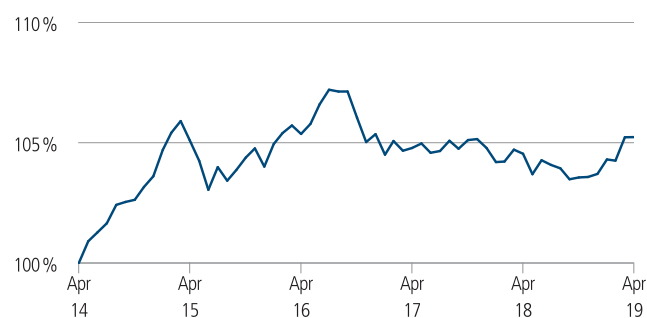
Anlagestrategie

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.²

Historische Wertentwicklung per 30.04.2019



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2018	2017	2016
annualisiert	–	–	0,66 %	–0,04 %	1,03 %	2,48 %	4,96 %	–1,03 %	–0,54 %	1,30 %
absolut	0,01 %	1,47 %	0,66 %	–0,13 %	5,23 %	27,72 %	442,29 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 30.04.2014 bis 30.04.2019. 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. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4642-201904-001

UniRenteAktiv¹

Hohe Rente bis 85

UniEuroRenta: Der "Airbag" für Ihre Altersvorsorge

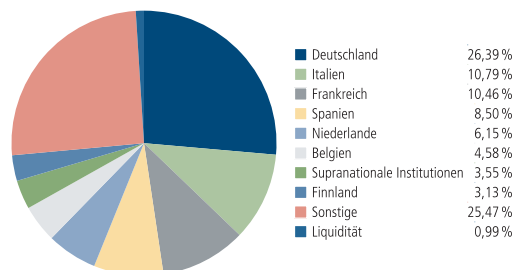
Fondsinformationen

WKN	849106
ISIN	DE0008491069
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.06.1984
Geschäftsjahr	01.10. – 30.09.
Rücknahmepreis	65,81 EUR
Fondsvermögen	7.006 Mio. EUR
Ertragsverwendung	i.d.R. ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,47 EUR (für das Geschäftsjahr 2017/2018)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

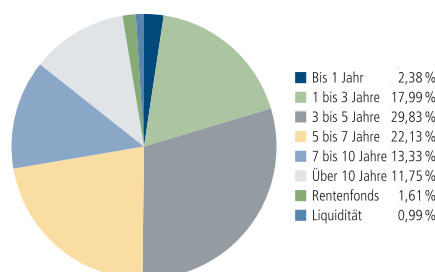
Konditionen

Ausgabeaufschlag	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank einmalig 90,00 % bis 100,00 %. ³
Verwaltungsvergütung	zzt. 0,60 % p. a., maximal 0,80 % p. a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 % bis 35,00 %. ³
Laufende Kosten ⁴	0,74 %

Fondsstruktur nach Ländern



Fondsstruktur nach durchschnittlicher Zinsbindung



Größte Rentenwerte

1.50 % Deutschland v. 14(2024)	3,29 %
0.65 % Italien v. 16 (2023)	1,80 %
1.50 % Italien v. 15 (2025)	1,61 %
1.00 % Deutschland v. 15(2025)	1,55 %
1.60 % Spanien v. 15 (2025)	1,54 %
0.50 % Deutschland v. 15(2025)	1,50 %
0.90 % Italien v. 17 (2022)	1,42 %
1.85 % Italien v. 17 (2024)	1,23 %
1.25 % Frankreich v. 15 (2036)	1,13 %
Unifavorit: Renten	1,08 %

Kennzahlen bezogen auf das Fondsvermögen

Fondsstruktur	
Staatsanleihen	64,73 %
Pfandbriefe	17,09 %
Bankschuldverschreibungen	9,17 %
Bankschuldverschreibungen-Staatsgarantie	3,41 %
Unternehmensanleihen	3,01 %
Rentenfonds	1,61 %
Liquidität ⁵	0,99 %
∅ Restlaufzeit ⁶	5 Jahre / 4 Monate
∅ Zinsbindungsdauer ⁷	5 Jahre
∅ Rendite ⁸	0,16 %
∅ Rating ⁹	AA-

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 30.04.2019

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4642-201904-001

UniRenteAktiv¹

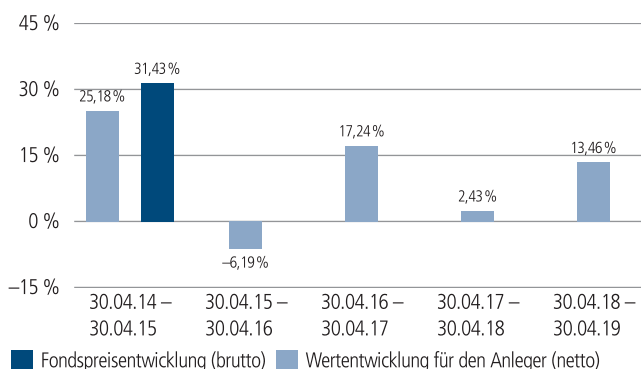
Hohe Rente bis 85

UniGlobal¹⁰: Der "Motor" für Ihre Altersvorsorge

Anlagestrategie

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

Historische Wertentwicklung per 30.04.2019



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2018	2017	2016
annualisiert	–	–	13,46 %	10,86 %	10,93 %	12,38 %	5,37 %	-5,62 %	7,73 %	5,85 %
absolut	3,84 %	19,90 %	13,46 %	36,24 %	67,99 %	221,33 %	2.127,23 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 30.04.2014 bis 30.04.2019. 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. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4642-201904-001

UniRenteAktiv¹

Hohe Rente bis 85

UniGlobal¹⁰: Der "Motor" für Ihre Altersvorsorge

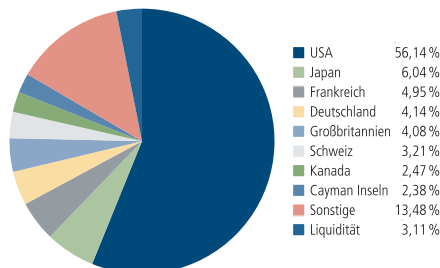
Fondsinformationen

WKN	849105
ISIN	DE0008491051
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.01.1960
Geschäftsjahr	01.10. – 30.09.
Rücknahmepreis	230,02 EUR
Fondsvermögen	6.190 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

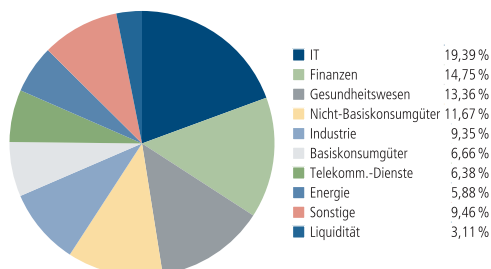
Konditionen

Ausgabeaufschlag	5,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank einmalig 90,00 % bis 100,00 %. ³
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,20 % p. a., maximal 1,25 % p. a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 % bis 35,00 %. ³
Laufende Kosten ⁴	1,45 %

Fondsstruktur nach Ländern



Fondsstruktur nach Branchen



Größte Aktienwerte

Microsoft	3,42 %
Alphabet	3,25 %
Amazon.com	3,14 %
Apple	2,80 %
JPMorgan Chase & Co.	2,36 %
Nestlé	1,84 %
Cisco Systems	1,68 %
VISA	1,63 %
Procter & Gamble	1,60 %
Goldman Sachs Group	1,48 %

Kennzahlen bezogen auf das Fondsvermögen

Fondsstruktur	
Aktien/Aktienzertifikate	91,80 %
Aktienfonds	0,08 %
Geldmarktfonds	1,07 %
Rentenfonds	3,93 %
Liquidität ⁵	3,11 %

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 30.04.2019

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4642-201904-001

UniRenteAktiv¹

Hohe Rente bis 85

Die richtige Altersvorsorgelösung für Sie?!

Die UniRenteAktiv eignet sich, wenn Sie ...

- ... zwischen 55 und 70 Jahren alt sind.
- ... sich ein privates Zusatzeinkommen im Ruhestand wünschen.
- ... für tendenziell höhere Ertragschancen auch höhere Risiken in Kauf nehmen.
- ... Ihr Kapital langfristig anlegen und trotzdem flexibel bleiben möchten.
- ... von den Vorteilen einer Rentenfonds- und Aktienfondsanlage profitieren möchten.

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-Rentenmärkten.
- Breite Streuung in eine Vielzahl von Einzelwerten.

Die UniRenteAktiv eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... jünger als 55 und älter als 70 Jahre alt sind.
- ... keine erhöhten Wertschwankungen akzeptieren möchten.
- ... eine garantierte Mindestrente anstreben.
- ... Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.

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 bzw. Anpassung der Rentenauszahlung.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4642-201904-001

UniRenteAktiv¹

Hohe Rente bis 85

- ¹ 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 extremen Entwicklung der Kapitalmärkte die Dauer der Auszahlungen verkürzen.
- ² Konzentration des Risikos auf einen bzw. wenige Emittenten, in diesem Fall auf den Emittenten Bundesrepublik Deutschland.
- ³ 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.
- ⁴ 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.
- ⁵ Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- 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 Diese Produktinformation bezieht sich nicht auf das Sondervermögen UniGlobal insgesamt, sondern auf die Anteilscheinklasse UniGlobal mit der ISIN DE0008491051.

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 & 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.

4642-201904-001