

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Muster-Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen.

Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Bei UniProfiRente Select werden die Einzahlungen und Zulagen sowie das Vermögen während der Ansparphase auf Basis eines Depotsteuerungskonzepts in Fonds der Sicherungskomponente und/oder der Chancenkomponente angelegt. Ihre Einzahlungen und Zulagen sind zum Beginn der Auszahlungsphase garantiert, und werden für die Leistungserbringung genutzt (Beitragserhaltungszusage).

Auszahlungsphase

Die Auszahlungsphase besteht aus einem Fondsauszahlplan, der ab Beginn der Auszahlungsphase bis zum vollendeten 85. Lebensjahr monatliche Leistungen gewährleistet, und einer sich hieran anschließenden Rentenversicherung, die die monatlichen Leistungen dann bis zum Lebensende übernimmt. Bis zu 30 % des vorhandenen Kapitals können Sie sich zu Beginn der Auszahlungsphase auszahlen lassen. Sind die Voraussetzungen für eine Kleinbetragsrente nach § 93 Absatz 3 EStG erfüllt, kann diese abgefunden werden.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 30 Jahren untersucht und in die CRK 2 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Anbieter
Union Investment Privatfonds
GmbH

Produkttyp
Fondssparplan

Auszahlungsform
Auszahlungsplan bis zum
85. Lebensjahr und ab dem
85. Lebensjahr eine
lebenslange Rente

Mindestanlagebetrag
0 Euro

Mindestbeitrag
60 Euro pro Jahr

Einmalzahlung
möglich

Sonderzahlung
möglich

Beitragsänderung
Beitrag kann erhöht,
verringert und freigestellt
werden.
Beitragsänderungen können
sich auf die steuerliche För-
derung, das Preis-Leistungs-
verhältnis und die Höhe der
Leistung auswirken.

› Steuerliche Förderung

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

› Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

| Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr | Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase | Monatliche Altersleistung |
|--|--|---------------------------|
| 0,50 % | 35.675 Euro | k. A.* |
| 2,00 % | 39.955 Euro | k. A.* |
| 3,00 % | 46.706 Euro | k. A.* |
| 4,00 % | 54.893 Euro | k. A.* |

*Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

Zertifizierungsnummer
006407

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1984)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

| | |
|-------------------------------|----------------------|
| Ihr mtl. Beitrag | Einmalzahlung |
| 85,00 Euro | 0,00 Euro |
| regelmäßige Erhöhung: nein | |

| | | |
|-----------------------|-------------------------|--|
| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
| 01.01.2021 | 30 Jahre, 0 Monate | 01.01.2051 früh.: 01.01.2051 spät.: 01.01.2052 |

| | |
|---|-------------|
| Eingezahlte Beiträge | 30.600 Euro |
| + staatliche Zulagen (5.075 + 0 Euro Kinder) + | 5.075 Euro |
| Eingezahltes Kapital | 35.675 Euro |

| | |
|--|-----------------------|
| Garantiertes Kapital | 35.675,00 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | k. A.* |

*Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

| | |
|---------------------|--------|
| Rentenfaktor | k. A.* |
|---------------------|--------|

*Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

| Vertragsdauer | Gezahlte Beiträge u. Zulagen | Übertragungswert | entspricht |
|---------------|------------------------------|------------------|------------|
| 1 Jahr | 1.020 Euro | 918 Euro | 90,00 % |
| 5 Jahre | 5.800 Euro | 5.691 Euro | 98,11 % |
| 12 Jahre | 14.165 Euro | 15.043 Euro | 106,20 % |
| 20 Jahre | 23.725 Euro | 27.506 Euro | 115,94 % |
| 30 Jahre | 35.675 Euro | 46.651 Euro | 130,77 % |

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigengenutzten Immobilie eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

1,26 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,26 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,74 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|---|---------------------------|
| insgesamt | max. 1.327,45 Euro |
| Prozentsatz der eingezahlten Beiträge (inkl. Zulagen) | max. 5,00 % |

Verwaltungskosten

| | |
|---|-------------------|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 17,97 Euro |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals | |
| jährlich | 0,31 % - 1,99 % |
| jährlich anfallende Kosten in Euro | 13,50 Euro |

Auszahlphase

Verwaltungskosten

| | |
|---|-----------------|
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals | |
| jährlich | 0,31 % - 1,99 % |
| jährlich anfallende Kosten in Euro | 13,50 Euro |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals | |
| einmalig zu Beginn der Auszahlungsphase | k.A. |
| Prozentsatz der gezahlten Leistung | |
| ab vollendetem 85. Lebensjahr | k.A. |

Die Kosten für die Auszahlungsphase stehen noch nicht fest, weil die Bedingungen für die Verrentung Ihres Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase noch nicht feststehen. Rechtzeitig vor Beginn der Auszahlungsphase erhalten Sie dazu detaillierte Informationen.

Kosten für einzelne Anlässe

| | |
|---|------------|
| Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung) | 50,00 Euro |
| Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie | 0,00 Euro |
| Versorgungsausgleich | 54,00 Euro |

Zusätzliche Hinweise

Die Angabe einer Bandbreite bei den Verwaltungskosten ergibt sich aus dem Einsatz verschiedener Fonds mit abweichenden Kosten.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Im Fall einer Insolvenz des Anbieters eines Altersvorsorgevertrags auf Basis von Investmentfonds haben weder der Insolvenzverwalter noch Gläubiger Zugriff auf das angesparte Altersvorsorgevermögen, welches in den betreffenden Investmentfonds verwaltet wird. Vielmehr ist der Bestand des angesparten Altersvorsorgevermögens weder von der wirtschaftlichen Situation der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft noch von derjenigen der verwahrenden Depotbank (Verwahrestelle) abhängig.