

UniProfiRente

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 oder in den Rentenfonds UniEuroRenta angelegt bzw. vorhandenes Vermögen im UniGlobal 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 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 investiert wird, das Auf und Ab der Börsen zu nutzen, um sich ein Aktienfondsvermögen zu einem günstigen Durchschnittspreis aufzubauen.

Wertschwankungsverhalten und Wertentwicklung

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

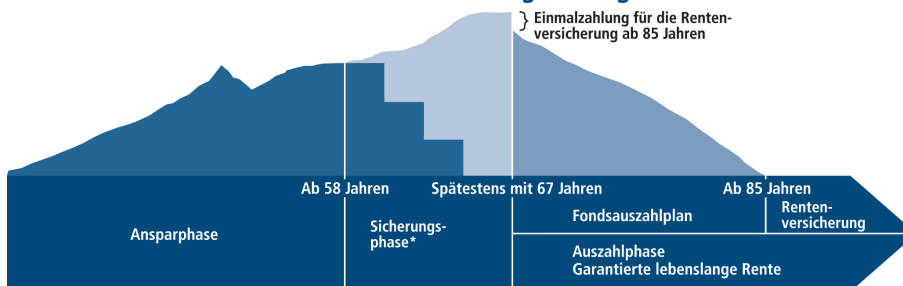
Die Auszahlphase besteht aus einem Fondsauszahlplan, welcher ab Beginn der Auszahlphase bis zum vollendeten 85. Lebensjahr monatliche Leistungen erbringt, und einer sich hieran anschließenden Rentenversicherung, welche die monatlichen Leistungen dann bis zum Lebensende übernimmt. Hierfür wird aus dem 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 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 : Die Phasen des Altersvorsorgevertrages



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

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

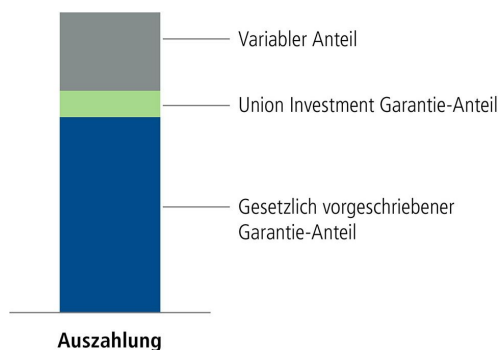
4565-201309-001

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 UE) oder ohne Todesfallleistung (Tarif UPE) entscheiden.

Im Tarif UE 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 UE verringert sich Ihre monatliche Auszahlung, da die Prämie für den Tarif UE höher ist als für den Tarif UPE. Beim Tarif UPE 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 UE.

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 beigelegten Informationen zu den Fonds entnehmen.

Bei einem Anbieterwechsel von einem von Union Investment angebotenen Altersvorsorgevertrag auf die UniProfiRente wird statt eines zu erhebenden Ausgabeaufschlages für die Anlage des übertragenen Kapitals i.H.v. 5,0 Prozent lediglich einmalig eine Umtauschgebühr in Höhe von 0,5 Prozent (mind. 25 EUR) auf das übertragene Kapital erhoben. Hiervon erhält Ihre Bank einmalig 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 der 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 können Sie ebenfalls den nachfolgenden Informationen entnehmen.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

UniProfiRente

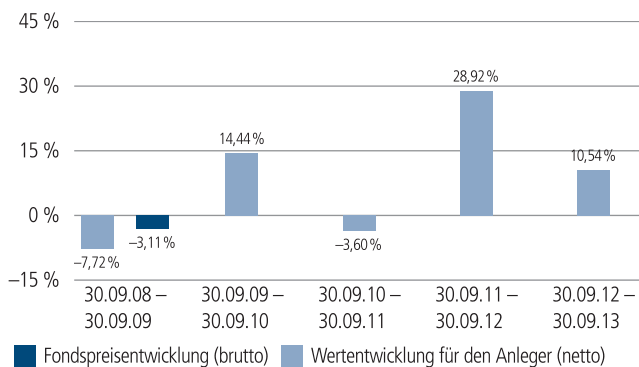
Altersvorsorgevertrag

UniGlobal²: Der "Motor" für Ihre Altersvorsorge

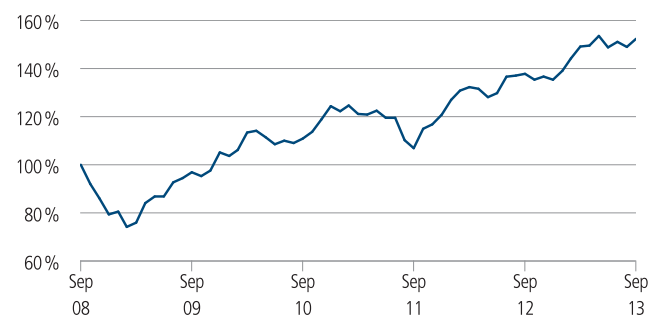
Anlagestrategie

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. September 2013



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2012	2011	2010
annualisiert	–	–	10,54 %	11,17 %	8,78 %	7,26 %	4,82 %	12,05 %	-2,85 %	18,27 %
absolut	2,25 %	12,54 %	10,54 %	37,38 %	52,33 %	101,52 %	1.155,66 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 30.09.2008 bis 30.09.2013. 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.

4565-201309-001

UniProfiRente

Altersvorsorgevertrag

UniGlobal²: Der "Motor" für Ihre Altersvorsorge

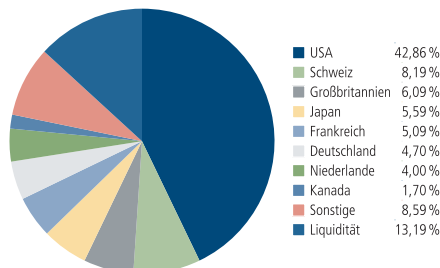
Fondsinformationen

WKN	849105
ISIN	DE0008491051
Auflegungsdatum	02.01.1960
Rücknahmepreis	138,11 EUR
Fondsvermögen	8.823 Mio. EUR
Fondswährung	EUR
Geschäftsjahr	1. Oktober – 30. September
Ertragsverwendung	ausschüttend Mitte November
Barausschüttung	1,20 EUR (für das Geschäftsjahr 2011/2012)
Steuerpflichtiger Ertrag	1,51 EUR (für das Geschäftsjahr 2011/2012)
Fondsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Depotbank	WGZ BANK, Westdeutsche Genossenschafts-Zentralbank AG, Düsseldorf

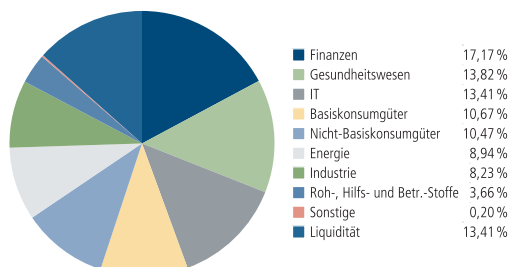
Konditionen

Ausgabeaufschlag	5,00 % vom Anteilwert. Von dem Ausgabeaufschlag erhält Ihre Bank einmalig 82,00 %. ³
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,20 % p. a., maximal 1,25 % p. a. Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft 25,00 % bis 35,00 %. ³
Gesamtkostenquote (TER) ⁴	1,30 %

Fondsstruktur nach Ländern



Fondsstruktur nach Branchen



Größte Aktienwerte

Roche Hld. GS	2,20 %
Google	2,10 %
Novartis	2,00 %
Microsoft	1,70 %
Nestlé	1,50 %
TJX Co.	1,40 %
Apple	1,30 %
Samsung Electronics	1,30 %
Qualcomm	1,20 %
JPMorgan Chase & Co.	1,20 %

Kennzahlen bezogen auf das Fondsvermögen

Fondsstruktur	
Aktien/Aktienzertifikate	86,6 %
Aktioptionen	0,1 %
Liquidität ⁵	13,2 %

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

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4565-201309-001

UniProfiRente

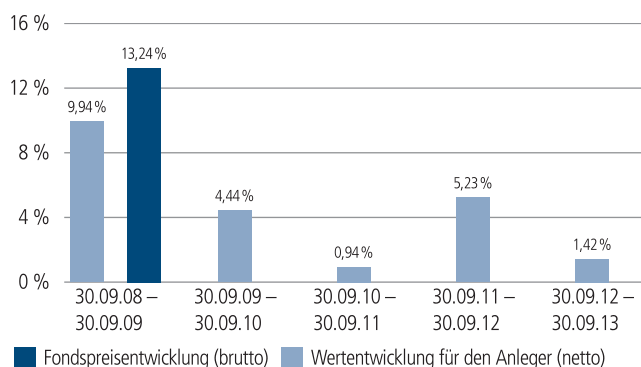
Altersvorsorgevertrag

UniEuroRenta: Der "Airbag" für Ihre Altersvorsorge

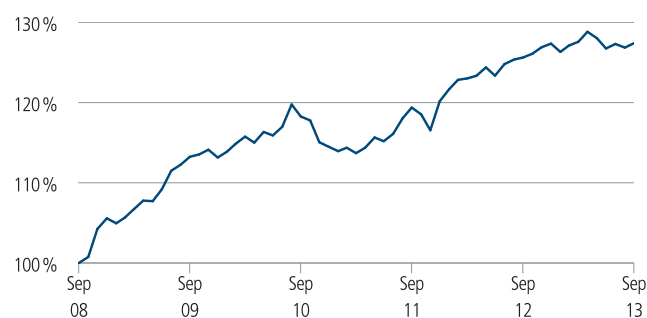
Anlagestrategie

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.⁶

Historische Wertentwicklung per 30. September 2013



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2012	2011	2010
annualisiert	–	–	1,42 %	2,51 %	4,96 %	3,53 %	5,65 %	5,98 %	4,96 %	1,18 %
absolut	0,44 %	0,04 %	1,42 %	7,73 %	27,41 %	41,51 %	401,93 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 30.09.2008 bis 30.09.2013. 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.

4565-201309-001

UniProfiRente

Altersvorsorgevertrag

UniEuroRenta: Der "Airbag" für Ihre Altersvorsorge

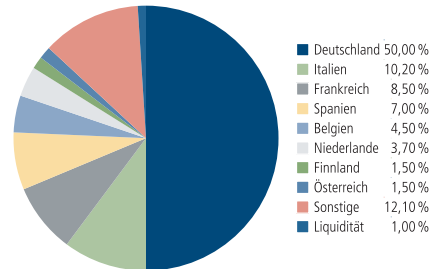
Fondsinformationen

WKN	849106
ISIN	DE0008491069
Auflegungsdatum	01.06.1984
Rücknahmepreis	66,24 EUR
Fondsvermögen	4.363 Mio. EUR
Fondswährung	EUR
Geschäftsjahr	1. Oktober – 30. September
Ertragsverwendung	ausschüttend Mitte November
Barausschüttung	1,49 EUR (für das Geschäftsjahr 2011/2012)
Steuerpflichtiger Ertrag	1,53 EUR (für das Geschäftsjahr 2011/2012)
Fondsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Depotbank	DZ BANK AG, Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main

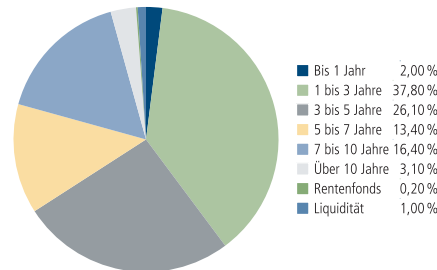
Konditionen

Ausgabeaufschlag	3,00 % vom Anteilwert. Von dem Ausgabeaufschlag erhält Ihre Bank einmalig 80,00 %. ³
Verwaltungsvergütung	zzt. 0,60 % p. a., maximal 0,80 % p. a. Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft 25,00 % bis 35,00 %. ³
Gesamtkostenquote (TER) ⁴	0,70 %

Fondsstruktur nach Ländern



Fondsstruktur nach durchschnittlicher Zinsbindung



Größte Rentenwerte

2.75 % Deutschland v. 11 (2016)	4,40 %
1.25 % Deutschland v. 11 (2016)	3,30 %
2.25 % Deutschland v. 10 (2015)	2,80 %
0.50 % Deutschland v. 12 (2017)	2,80 %
4.25 % Deutschland v. 07 (2017)	2,60 %
1.75 % Deutschland v. 10 (2015)	2,60 %
3.25 % Deutschland v. 05 (2015)	2,50 %
2.00 % Deutschland v. 11 (2022)	2,40 %
0.75 % Deutschland v. 12 (2017)	2,10 %
2.00 % Bundesobligation (2016)	1,80 %

Kennzahlen bezogen auf das Fondsvermögen

Fondsstruktur	
Staatsanleihen	78,42 %
Pfandbriefe	10,55 %
Bankschuldverschreibungen	6,11 %
Unternehmensanleihen	3,52 %
Bankschuldverschreibungen-Staatsgarantie	0,30 %
Rentenfonds	0,18 %
Liquidität ⁵	0,95 %
∅ Restlaufzeit ⁷	4 Jahre / 3 Monate
∅ Zinsbindungsdauer ⁸	3 Jahre / 10 Monate
∅ Rendite ⁹	1,2 %
∅ Rating ¹⁰	AA

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

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4565-201309-001

Auszahlphase - Sicherungskomponente UniVorsorge 1-7

Anlagestrategie

Ziel dieser Rentenfonds ist es, langfristig ein Kapitalwachstum zu gewährleisten und marktgerechte Erträge zu erwirtschaften.

Die Fonds der Sicherungskomponente legen ihre Mittel überwiegend in internationale fest- und variabel verzinsliche Anleihen an. Dies sind überwiegend Staatsanleihen beziehungsweise Anleihen von staatlichen oder öffentlich-rechtlichen Organisationen, Pfandbriefe oder ähnlich gedeckte Schuldverschreibungen in Euro. Daneben können für die Fonds Wandel- und Optionsanleihen, Genussscheine als auch Bankguthaben (bis 100 Prozent) beziehungsweise Geldmarktinstrumente erworben 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	Gesamtkostenquote (TER) ⁴
UniVorsorge 1 AZP	zzt. 0,5% p.a., max. 0,7% p.a.	0,51%
UniVorsorge 2 AZP	zzt. 0,5% p.a., max. 0,7% p.a.	0,52%
UniVorsorge 3 AZP	zzt. 0,6% p.a., max. 0,8% p.a.	0,61%
UniVorsorge 4 AZP	zzt. 0,6% p.a., max. 0,8% p.a.	0,61%
UniVorsorge 5 AZP	zzt. 0,6% p.a., max. 0,8% p.a.	0,61%
UniVorsorge 6 AZP	zzt. 0,6% p.a., max. 0,8% p.a.	0,61%
UniVorsorge 7 AZP	zzt. 0,6% p.a., max. 0,8% p.a.	0,61%

Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft 25% bis 35 %.³

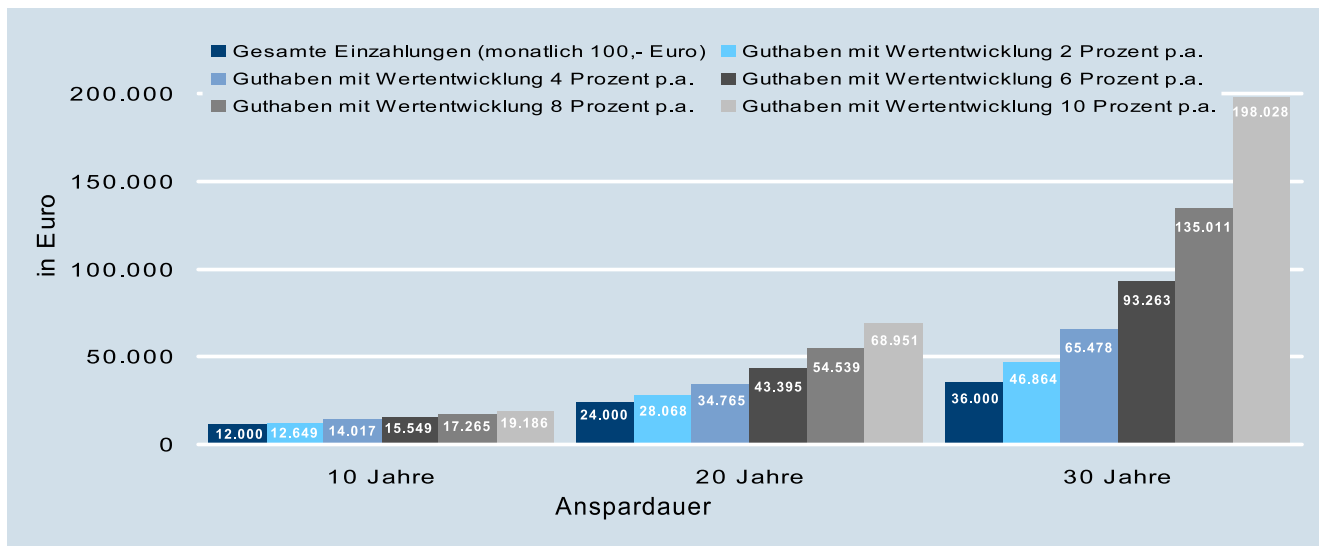
Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4565-201309-001

UniProfiRente

Altersvorsorgevertrag

Beispielhafte Entwicklung der eingezahlten Beiträge und des Fondsguthabens



Quelle: Union Investment, eigene Berechnungen. Werte gerundet auf volle Euro. Die Beispielrechnungen beruhen auf angenommenen Wertentwicklungen gemäß § 7 Abs. 1 S. 2 Nr. 2 AltZertG und regelmäßigen monatlichen Beiträgen von 100,- Euro. In Abhängigkeit der künftigen Entwicklung der Produktlösung können die tatsächlichen Ergebnisse niedriger oder höher ausfallen. Vertriebs- sowie Verwaltungskosten sind bei der Berechnung der Wertentwicklung bereits berücksichtigt. Für die Verwaltung von Fondsanteilen im Union Depot fallen zusätzlich Depotgebühren an. Diese betragen derzeit je Depotstamnummer pauschal 10,12 Euro p.a., bei Verwahrung von Fremdfonds 34,51 Euro p.a. Unter einer Depotstamnummer können beliebig viele Unterdepots mit Fondsanlagen geführt werden. Die Depotgebühren erhöhen sich dadurch nicht. Sofern zum Jahresresultimo weitere Unterdepots mit Bestand bestehen, wird die Depotgebühr zu Lasten des Unterdepots mit dem höchsten Bestand berechnet. Bei einem Produktwechsel im Rahmen von Altersvorsorgeverträgen werden von dem Fondsguthaben 50,- Euro abgezogen.

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.

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.¹¹
 - Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.¹¹
 - Konzentration des Risikos auf einen bzw. wenige Emittenten.¹¹

Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken aufgrund der

- Zusammensetzung des Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken.¹¹
- Anlage in Schwellen- und Entwicklungsländern.¹¹

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.

4565-201309-001

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 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 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 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 nichtgefördertem 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.

4565-201309-001

UniProfiRente

Altersvorsorgevertrag

- ¹ Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen.
- ² Diese Produktinformation bezieht sich nicht auf das Sondervermögen UniGlobal insgesamt, sondern auf die Anteilscheinklasse UniGlobal mit der ISIN DE0008491051.
- ³ In Abhängigkeit vom Vertriebsserfolg der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe kann sich der Vertriebsstatus der Bank während der Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.
- ⁴ Die Gesamtkostenquote eines Fonds (TER) ist in den Wohlverhaltensregeln des BVI geregelt. Sie drückt die Summe der Kosten und Gebühren eines Fonds als Prozentsatz des durchschnittlichen Fondsvolumens innerhalb des jeweils letzten Geschäftsjahres aus.
- ⁵ Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- ⁶ Konzentration des Risikos auf einen bzw. wenigen Emittenten, in diesem Fall auf den Emittenten Bundesrepublik Deutschland.
- ⁷ Stichtagsbezogen 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.
- ⁸ Stichtagsbezogen auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich.
- ⁹ Stichtagsbezogen 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.
- ¹⁰ Eigene Berechnung (aufgrund eines Durchschnittsratings aus den vorliegenden Ratings), inkl. Zielfondsauflösung, ohne Rentenderivate und Liquidität.
- ¹¹ 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 Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen/ der Anlagestrategie, dem Risikoprofil des Fonds und den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Der Verkaufsprospekt enthält auch die für das Rechtsverhältnis der Kapitalanlagegesellschaft zu dem Anleger allein maßgeblichen Vertragsbedingungen. Der Verkaufsprospekt, die Vertragsbedingungen, die wesentlichen Anlegerinformationen und der letzte veröffentlichte Jahres- und Halbjahresbericht können kostenlos in deutscher Sprache von der Union Investment Service Bank AG, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt am Main und über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit bezogen werden. Über diese Kontaktmöglichkeit sind auch Informationen zur Wohlverhaltensrichtlinie des BVI erhältlich.

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, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 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.

4565-201309-001



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

Schwäbisch Hall

Auf diese Steine können Sie bauen



 Union
Investment