

UniProfiRente Select

Altersvorsorgevertrag – Chancenkomponente UniGlobal II

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 UniGlobal II als sogenannten „Fonds der Chancenkomponente“ investiert. Einzelheiten zu diesem Fonds der Chancenkomponente können Sie den dieser Produktinformation beigefügten Informationen zum UniGlobal II 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.

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 bewertungstäglich¹, 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	Einzahlung	Wertentwicklung	Depotwert	Gesetzliche Garantie	Gewinnsicherung	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 Auszahlungsphase jederzeit für beziehungsweise gegen eine Gewinnsicherung entscheiden.

¹ 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.

UniProfiRente Select

Altersvorsorgevertrag – Chancenkomponente UniGlobal II

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.

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

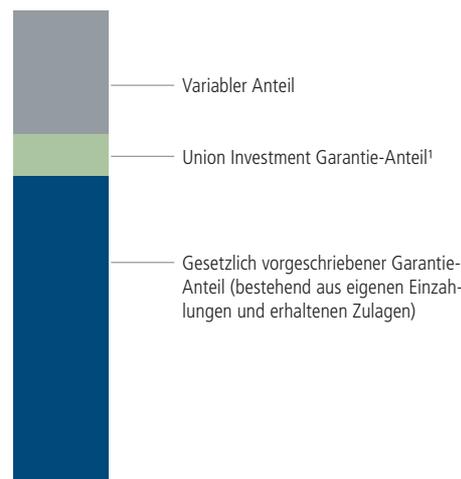
Union Investment legt Ihr angespartes Vermögen auch in der Auszahlphase in Fonds an. Derzeit werden als Fonds der Sicherungskomponente die Fonds UniVorsorge und als Fonds der Chancenkomponente der UniGlobal verwendet. Die Fonds, in die Ihr Altersvorsorgevermögen in der Auszahlphase angelegt wird, finden Sie auf der Internetseite privatkunden.union-investment.de.

¹ Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen.

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:



Auszahlung

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 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 UniGlobal II

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.

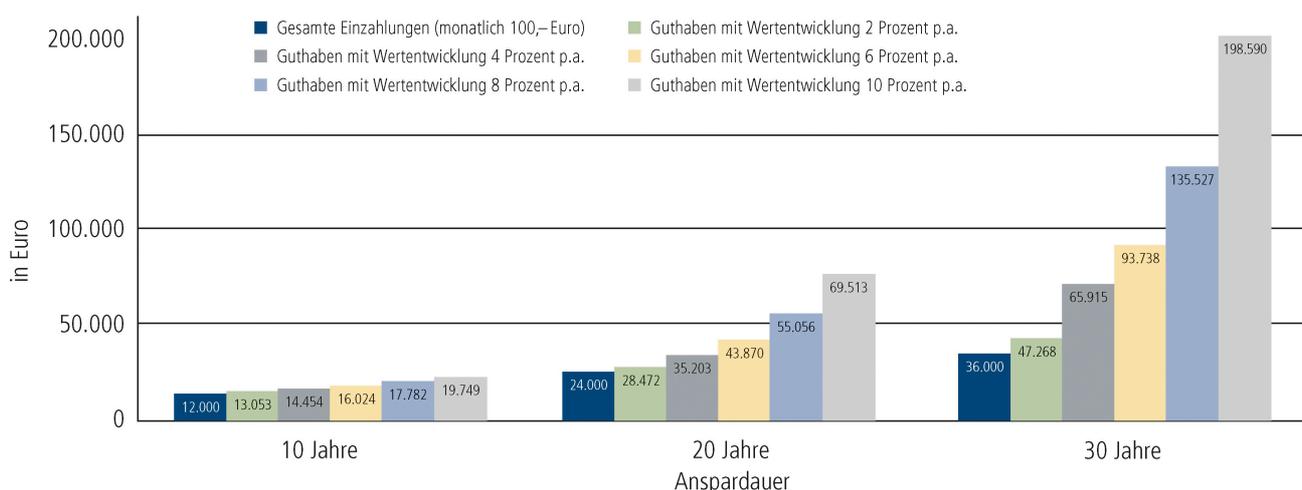
Sie können sich vor Beginn der Auszahlphase für eine Rentenversicherung mit Todesfallleistung (Tarif UE) oder ohne Todesfallleistung (Tarif UPE) entscheiden.

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 allerdings 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.

Beispielhafte Entwicklung der Einzahlungen 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 Einzahlungen von 100,- Euro. In Abhängigkeit von der künftigen Entwicklung der Produktlösung können die tatsächlichen Ergebnisse niedriger oder höher ausfallen. Die laufenden Fondskosten (z. B. Verwaltungsvergütung) sind in der angenommenen Wertentwicklung bereits enthalten. Zudem wurde der im Zeitablauf sinkende Ausgabeaufschlag auf Depotebene berücksichtigt. Für die Verwaltung von Fondsanteilen im UnionDepot fallen zusätzlich Depotgebühren an. Diese betragen derzeit je Depotstammnummer pauschal 10,12 Euro p. a., bei Verwahrung von Fremdfonds 34,51 Euro p. a. Unter einer Depotstammnummer können beliebig viele Unterdepots mit Fondsanlagen geführt werden. Die Depotgebühren erhöhen sich dadurch nicht. Sofern zum Jahresultimo weitere Unterdepots mit Bestand bestehen, wird die Depotgebühr zu Lasten des Unterdepots mit dem höchsten Bestand berechnet. Bei einem Wechsel zu einem anderen Anbieter werden dem Fondsguthaben 50,- Euro abgezogen. Für den Abschluss erhält Ihre Bank bei einer Online-Übermittlung eine einmalige Zahlung in Höhe von 7,50 Euro. Ihre Bank erhält darüber hinaus zu Lasten von Union Investment einmalig eine Erfolgsbonifikation in Höhe von 23,33 Euro pro Vertrag. Dies gilt dann, wenn das geplante Absatzvolumen erreicht wurde, was in der Vergangenheit regelmäßig der Fall war.

3193-201209-001

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 ≥	80 %
1 % für	5 Jahre ≥	80 %
0 % für	RLZ ≤ 3 Jahre	0 %

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 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 können Sie ebenfalls den nachfolgenden Informationen entnehmen.

UniProfiRente Select

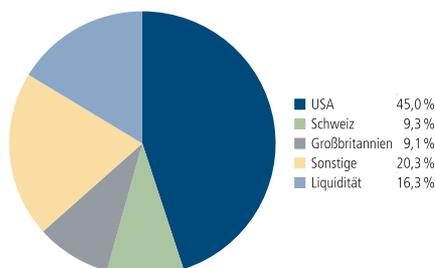
Altersvorsorgevertrag – Chancenkomponente UniGlobal II

UniGlobal II A: Weltweit investierender Aktienfonds

UniGlobal II A

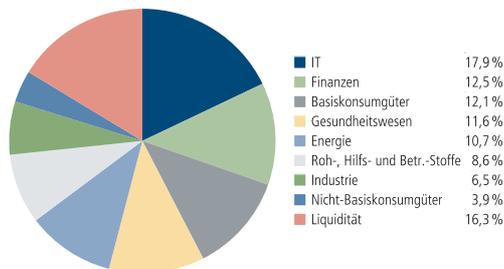
Der UniGlobal II ist ein weltweit investierender Aktienfonds. Sein Anlageschwerpunkt liegt auf Standardtiteln. Darüber hinaus kann das Fondsmanagement mit einem Engagement in aussichtsreichen Nebenwerten zusätzliche Chancen nutzen. Innerhalb gezielter Einzeltitelauswahl ("Stock Picking") werden Kriterien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

Aktien/Aktienzertifikate nach Ländern



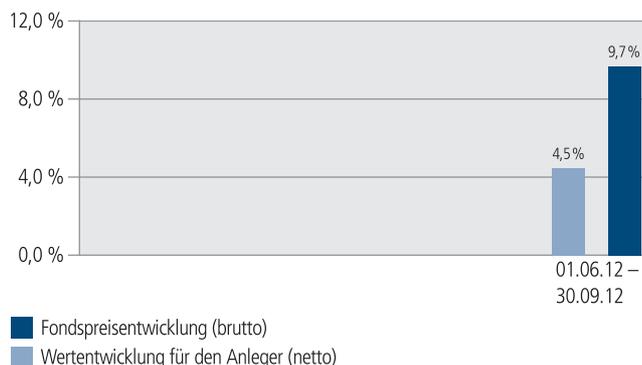
Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100 % abweichender Gesamtwert ergeben.

Aktien/Aktienzertifikate nach Branchen



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

Historische Wertentwicklung per 30. September 2012



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. In der Netto-Wertentwicklung wird ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 5,0 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z. B. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen.

Historische Wertentwicklung per 30. September 2012

Zeitraum	absolut	annualisiert
Monat	-0,0 %	-
seit Jahresbeginn	14,1 %	-
1 Jahr	28,9 %	28,9 %
3 Jahre	42,2 %	12,5 %
5 Jahre	8,7 %	1,7 %
10 Jahre	100,9 %	7,2 %
seit Auflegung	9,7 %	4,7 %
Kalenderjahr 2011	-	-2,9 %
Kalenderjahr 2010	-	18,3 %
Kalenderjahr 2009	-	32,5 %

Absolut: Wertentwicklungsberechnung nach BVI-Methode (gesamt). Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Ergebnisse der Vergangenheit bieten keine Garantie für zukünftige Wertentwicklungen.

UniProfiRente Select

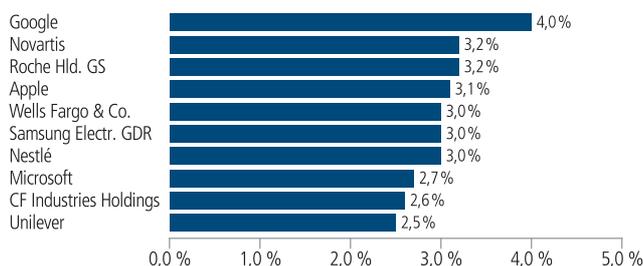
Altersvorsorgevertrag – Chancenkomponente UniGlobal II

UniGlobal II A: Weltweit investierender Aktienfonds

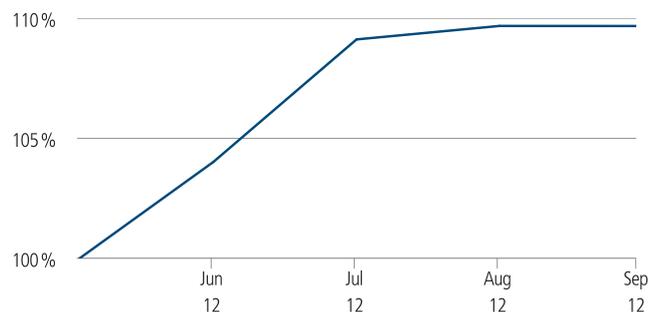
Stand: 30. September 2012

Rücknahmepreis in EUR	54,84
Fondsvermögen in Mio. EUR	3
Fondsstruktur	
Aktien/Aktienzertifikate	83,7 %
Liquidität ²	16,3 %

Größte zehn Aktienwerte



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



Abbildungszeitraum 30.09.2007 bis 30.09.2012. Die Grafik zur Wertentwicklung basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode. Die Grafik veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

UniGlobal II A¹

WKN / ISIN:	A1JQ13 / LU0718610743
Auflegungsdatum:	1. Juni 2012
Geschäftsjahr:	1. April - 31. März
Verwaltungsvergütung ^{3, 4:}	zzt. 1,20 % p.a., maximal 1,25 % p.a. Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft 25% bis 35 %.
Gesamtkostenquote (TER) ^{5:}	-
Fondswährung:	EUR
Möglichkeiten der Fondsverwahrung:	UnionDepot / UnionEuroDepot / UnionSchweizDepot / Bankdepot
Ertragsverwendung:	ausschüttend Mitte Mai
Depotbank:	DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg
Fondsgesellschaft:	Union Investment Luxembourg S.A.

¹ Diese Produktinformation bezieht sich nicht auf das Sondervermögen UniGlobal II insgesamt, sondern auf die Anteilklasse UniGlobal II A mit der ISIN LU0718610743.

² Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.

³ In Abhängigkeit vom Vertriebsstatus 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 Bei der Berechnung der Wertentwicklung des Fonds berücksichtigt.

⁵ 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.

UniProfiRente Select

Altersvorsorgevertrag – 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

	Verwaltungsvergütung ¹	Gesamtkostenquote (TER) ²
Ansparphase		
UniVorsorge 1 und 2	0,5 % p. a., max. 0,7 % p. a.	-
UniVorsorge 3 bis 7	0,6 % p. a., max. 0,8 % p. a.	-
Auszahlphase		
UniVorsorge 1 und 2	0,5 % p. a., max. 0,7 % p. a.	-
UniVorsorge 3 bis 7	0,6 % p. a., max. 0,8 % p. a.	-

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

¹ 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.

² 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.

UniProfiRente Select

Altersvorsorgevertrag – Auszahlphase - Chancenkomponente UniGlobal

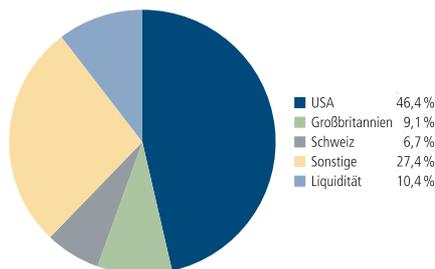
UniGlobal: Weltweit investierender Aktienfonds

Der Fonds UniGlobal wird zurzeit von Union Investment während der Auszahlphase als Fonds der Chancenkomponente verwendet.

UniGlobal

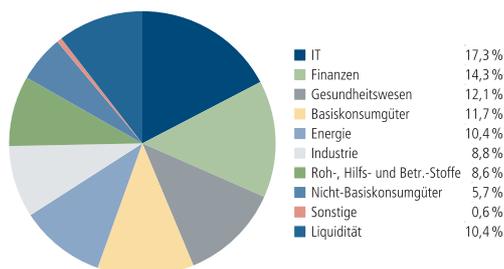
Der UniGlobal ist ein weltweit investierender Aktienfonds. Sein Anlageschwerpunkt liegt auf Standardtiteln. Darüber hinaus kann das Fondsmanagement mit einem Engagement in aussichtsreichen Nebenwerten zusätzliche Chancen nutzen. Innerhalb gezielter Einzeltitelauswahl ("Stock Picking") werden Kriterien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

Aktien/Aktienzertifikate nach Ländern



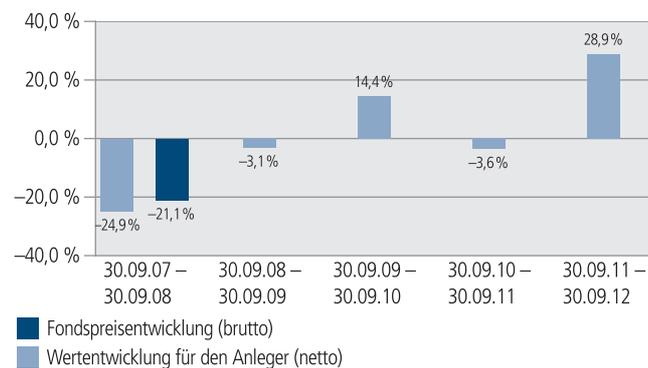
Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100 % abweichender Gesamtwert ergeben.

Aktien/Aktienzertifikate nach Branchen



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

Historische Wertentwicklung per 30. September 2012



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. In der Netto-Wertentwicklung wird ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 5,0 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z. B. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen.

Historische Wertentwicklung per 30. September 2012

Zeitraum	absolut	annualisiert
Monat	0,5 %	-
seit Jahresbeginn	14,1 %	-
1 Jahr	28,9 %	28,9 %
3 Jahre	42,2 %	12,5 %
5 Jahre	8,7 %	1,7 %
10 Jahre	100,9 %	7,2 %
seit Auflegung	1.036,0 %	4,7 %
Kalenderjahr 2011	-	-2,9 %
Kalenderjahr 2010	-	18,3 %
Kalenderjahr 2009	-	32,5 %

Absolut: Wertentwicklungsberechnung nach BVI-Methode (gesamt). Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Ergebnisse der Vergangenheit bieten keine Garantie für zukünftige Wertentwicklungen.

UniProfiRente Select

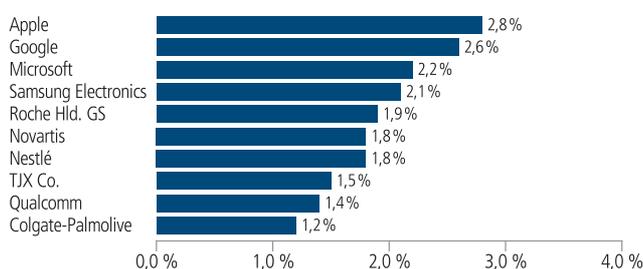
Altersvorsorgevertrag – Auszahlphase - Chancenkomponente UniGlobal

UniGlobal: Weltweit investierender Aktienfonds

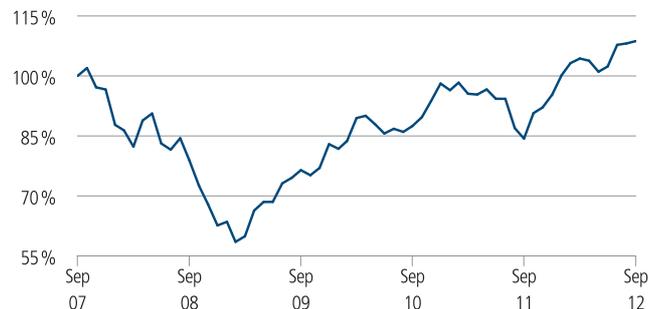
Stand: 30. September 2012

Rücknahmepreis in EUR	126,19
Fondsvermögen in Mio. EUR	7.535
Fondsstruktur	
Aktien/Aktienzertifikate	89,4 %
Aktioptionen	0,2 %
Liquidität ²	10,4 %

Größte zehn Aktienwerte



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Abbildungszeitraum 30.09.2007 bis 30.09.2012. Die Grafik zur Wertentwicklung basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode. Die Grafik veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

UniGlobal¹

WKN / ISIN:	849105 / DE0008491051
Auflegungsdatum:	2. Januar 1960
Anlagesegment:	Aktien
Geschäftsjahr:	1. Oktober - 30. September
Verwaltungsvergütung ^{3,4} :	zzt. 1,20 % p.a., maximal 1,25 % p.a. Von der Verwaltungsvergütung erhält Ihre Bank abhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft 25% bis 35 %.
Gesamtkostenquote (TER) ⁵ :	1,33 %
Fondswährung:	EUR
Möglichkeiten der Fondsverwahrung:	UnionDepot / UnionEuroDepot / UnionSchweizDepot / Bankdepot / Eigenverwahrung
Ertragsverwendung:	ausschüttend Mitte November
Depotbank:	WGZ BANK, Westdeutsche Genossenschafts-Zentralbank AG, Düsseldorf
Fondsgesellschaft:	Union Investment Privatfonds GmbH

¹ Diese Produktinformation bezieht sich nicht auf das Sondervermögen UniGlobal insgesamt, sondern auf die Anteilsscheinklasse UniGlobal mit der ISIN DE0008491051.

² Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.

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 Bei der Berechnung der Wertentwicklung des Fonds berücksichtigt.

⁵ 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.

UniProfiRente Select

Altersvorsorgevertrag – Chancenkomponente UniGlobal II

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
- 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:

- Zusätzliche Garantie von Union Investment, berechnet auf Basis eines rechnungsmäßigen Garantiezinses von bis zu einem Prozent¹



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 Ertragsrisiken²
- Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner²
- Konzentration des Risikos auf einen beziehungsweise wenige Emittenten²

Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken bestehen aufgrund der

- Zusammensetzung der Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken²
- Anlage in Schwellen- und Entwicklungsländern²
- Konzentration des Risikos auf spezifische Länder und Regionen (politische und wirtschaftliche Einflüsse)

Zusätzlich in der Auszahlphase:

- Die Höhe des variablen Anteils der Auszahlung kann schwanken. Das Absinken der Auszahlungen ist maximal bis zum Garantieniveau möglich

¹ Die Höhe der Union Investment-Garantie ist abhängig vom aktuellen Zinsniveau und kann auch null betragen.

² Die Risiken werden durch die 100-Prozent-Garantie auf das Altersvorsorgevermögen zum Beginn der Auszahlphase begrenzt.

UniProfiRente Select

Altersvorsorgevertrag – Chancenkomponente UniGlobal II

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 Sparers 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.

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 Privatfonds GmbH, 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.

Die Grafiken und Angaben von Wertentwicklungen veranschaulichen die Entwicklung in der Vergangenheit. Vergangenheitsbezogene Informationen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erweiszeitpunkt 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 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 ihrer Inhalte entstehen.

Kontaktmöglichkeit: Union Investment Privatfonds GmbH, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt am Main, Telefon 069 58998-6060, Telefax 069 58998-9000, service@union-investment.de, www.union-investment.de.