

# Informationen zur UniProfi-Rente/4P bei Umschichtung auf Kundenwunsch

## Wann ist eine Umschichtung auf eigenen Wunsch interessant?

Dies ist für Sie interessant, wenn Sie sich eine dauerhafte Anlage im Rentenfonds für Ihre Riester-Sparbeiträge wünschen. So können unter Umständen mögliche automatische Umschichtungen vermieden werden. Mit einer Umschichtung der vorhandenen Anteile des Aktienfonds in den Rentenfonds wird tendenziell die Schwankungsbreite verringert.

### Gut zu wissen

Sie können aktiv vom Aktienfonds in den Rentenfonds umschichten. Damit verzichten Sie aber je nach Marktsituation auf mögliche Wertsteigerungen des Aktienfonds. Im Gegenzug bringen Sie durch den Rentenfonds mehr Stabilität in Ihr Depot.

## Welche Möglichkeiten gibt es konkret?

- Sie können Ihre Anteile des Aktienfonds komplett oder teilweise in den Rentenfonds umschichten
- Eine Umschichtung kann jederzeit und beliebig oft bis zur optionalen Sicherungsphase vier Jahre vor Beginn der Auszahlphase durchgeführt werden

### Wichtiger Hinweis

Im Anschluss an eine Umschichtung auf Kundenwunsch können Sie weder die Chancen der Restaktienfondsquote noch die Möglichkeit der Rückumschichtung nutzen.

## Was passiert im Anschluss mit den regelmäßigen Sparraten?

Für Neueinzahlungen nach einer Umschichtung auf Kundenwunsch gilt: Je nach individueller Depotsituation sowie der verbleibenden Restlaufzeit werden entweder 100 Prozent in UniGlobal Vorsorge oder UniEuro-Renta angelegt. **Von den Chancen der Restaktienfondsquote und der Rückumschichtungssystematik profitieren Sie nach der Umschichtung auf Kundenwunsch nicht mehr.**

## Was bedeutet das für die Garantie Ihrer Geldanlage?

Ihre Garantie bleibt unverändert: Zu Beginn der Auszahlphase sind Ihre Einzahlungen und die gewährten staatlichen Zulagen zu 100 Prozent garantiert.

## Welche Kosten entstehen?

Die Umschichtung auf Kundenwunsch wird kostenfrei für Sie durchgeführt.

## Wer kann Sie bei Ihrer Entscheidung unterstützen?

Das Beratungsteam bei einem unserer Partner der genossenschaftlichen Finanz-Gruppe vor Ort ist gern für Sie da. So erhalten Sie einen zweiten Blick auf Ihr Depot, der Ihre Entscheidung erleichtern und unterstützen kann.

## Wer hilft Ihnen bei inhaltlichen Fragen weiter?

Der Kundenservice von Union Investment hilft Ihnen gern:  
Per Telefon unter 069 58998-6100, montags bis freitags zwischen 08:00 und 18:00 Uhr. Oder senden Sie eine E-Mail an [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de)

## Wie können Sie die Umschichtung auf Kundenwunsch durchführen?

Bitte nutzen Sie dazu das Formular „[DKW – Altersvorsorgevertrag UniProfiRente/4P](#)“ (Punkt 2). Eine formlose Auftragserteilung ist nicht möglich.

Formulare rund ums UnionDepot finden Sie auch auf der Homepage von Union Investment unter <https://www.union-investment.de/unsere-services/downloads>

### Rechtliche Hinweise:

Dieses Informationsblatt wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Die Inhalte stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch eine Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Union Investment Service Bank AG übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen. Stand: August 2023

## Aus Geld Zukunft machen

### Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Servicebank AG  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon 069 58998-6100  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)