

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 Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen.

Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Ihre Daten“ (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. Die Zusammensetzung des Depots wird regelmäßig überprüft und gegebenenfalls angepasst. Die Einzahlungen und Zulagen sind zum Beginn der Auszahlungsphase garantiert.

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.

› 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 20 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

Produkttyp
Fondssparplan

Anbieter
Union Investment Privatfonds GmbH

Einmalzahlung
möglich

Sonderzahlung
möglich

Mindestanlagebetrag
0 Euro

Mindestbeitrag
60 Euro pro Jahr

Beitragsänderung
Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

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

› 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
1,00 %	23.806 Euro	k. A.*
2,00 %	25.076 Euro	k. A.*
3,00 %	27.739 Euro	k. A.*
4,00 %	30.750 Euro	k. A.*

*Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1970)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag
87,00 Euro
regelmäßige Erhöhung:
nein

Einmalzahlung
0,00 Euro

Vertragsbeginn
01.01.2017

Einzahlungsdauer
20 Jahre,
0 Monate

Beginn der Auszahlungsphase
02.01.2037
früh.: 02.01.2037
spät.: 04.01.2038

Eingezahlte Beiträge 20.880 Euro
+ staatliche Zulagen (2.926 + 0 Euro Kinder) + 2.926 Euro
Eingezahltes Kapital 23.806 Euro

Garantiertes Kapital 23.806,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung k. A.*

*Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

Rentenfaktor

*Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

Für die Verrentung des Kapitals und in der Auszahlungsphase fallen Kosten an.

› Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.044 Euro	940 Euro	90,08 %
5 Jahre	5.836 Euro	5.711 Euro	97,86 %
12 Jahre	14.222 Euro	15.048 Euro	105,81 %
20 Jahre	23.806 Euro	27.687 Euro	116,30 %

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

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 einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

1,49 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 1,49 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,51 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt max. 761,33 Euro
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen max. 5,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr 18,61 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich 0,33 % - 1,99 %
Aktuelle Kostenbelastung 1,61 %
jährlich anfallende Kosten in Euro 13,50 Euro

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung 50,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie 0,00 Euro
Versorgungsausgleich 54,00 Euro

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

Die Kosten für die Auszahlungsphase stehen noch nicht fest. Rechtzeitig vor Beginn der Auszahlungsphase erhalten Sie dazu detaillierte Informationen.

› 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 (Verwahrstelle) abhängig.

Gleiches gilt für die Union Investment Service Bank AG, die im Auftrag der Union Investment Privatfonds GmbH die Kundendepots führt. Die Union Investment Service Bank AG gehört zudem der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdV), Berlin, an. Zugleich ist sie Mitglied der Sicherungseinrichtung des Bundesverbands der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. (BVR), Berlin.