Wem Sie Ihr Geld anvertrauen

Mit über 50 Jahren Erfahrung entwickelt und betreut Union Investment Produkte und Fondslösungen, die auf die Bedürfnisse der Kunden des genossenschaftlichen FinanzVerbundes zugeschnitten sind. Heute gehören wir mit rund 162 Mrd. Euro verwaltetem Kundenvermögen (Stand: 30. September 2009) zu den größten Fondsanbietern in Deutschland. Mehr als viereinhalb Millionen Kunden vertrauen uns ihr Geld an.

Erfahrene Teams von Fondsmanagern erstellen täglich Analysen, z. B. über Brancheneinschätzungen und Wirtschaftstrends, und entscheiden über konkrete Käufe und Verkäufe von Wertpapieren. Unsere Kunden müssen nicht fortwährend selbst Anlageentscheidungen treffen, sondern lassen Profis für sich arbeiten.

Welche Ziele und Wünsche Sie auch haben, wir bieten Ihnen für jede Lebensphase eine passende Lösung. Dafür steht die blaue Tür. Sie ist einerseits der Übergang in eine neue Lebensphase und steht andererseits für den Zugang zum Thema Geldanlage mit Investmentfonds, den wir für Sie so einfach und verständlich wie möglich gestalten möchten. Treten auch Sie ein und kommen Sie Ihren Wünschen ein Stück näher!

Informationsmaterial erhalten Sie bei allen
Sparda-Banken
und bei der
Union Investment Privatfonds GmbH,
Wiesenhüttenstraße 10,
60329 Frankfurt am Main.

Sparda-Banken
freundlich & fair

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG
Wiesenhüttenstraße 10
60329 Frankfurt am Main
Telefon 0180 3 959501
Telefax 0180 3 959505
0,09 Euro pro Minute aus dem deutschen Festnetz, Mobilfunkpreise abweichend; ab dem 1. März 2010 maximal 0,42 Euro pro Minute.
www.union-investment.de

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: Januar 2010, soweit nicht anders angegeben.

Rechtliche Hinweise

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der Fonds entnehmen Sie bitte den jeweils aktuellen Verkaufsprospekten, den Vertragsbedingungen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf der Fonds.

Die Inhalte dieses Marketingmaterials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Dieses Dokument 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

Union Investment

Alles mitnehmen, was geht.

Mit **Sparda**ProfiRente: Deutschlands Riester-Rente Nr. 1

Stiftung Warentest
Finanztest
Empfehlenswert
Im Test: 33 Riester-Fonds-Produkte
Ausgabe 11/2009

Bringen Sie Ihre Schäfchen ins Trockene

Chancenreich, gefördert, garantiert: **Sparda**ProfiRente

Jeder hat seine eigene Vorstellung von Lebensqualität. Und jeder arbeitet daran, seine ganz individuellen Wünsche zu verwirklichen.

Im Laufe vieler arbeitsreicher Jahre können diese Wünsche wahr werden. Ihr Wohlstand wächst. Ihre Lebensqualität steigt. Und eines Tages werden Sie von Ihrer Rente leben wollen.

Was dann? Aktuelle Studien zeigen, dass die gesetzliche Rente allein nicht ausreichen wird, um den Lebensstandard im Alter zu sichern.[1] Das Rentenniveau wird immer weiter sinken.

Ihre Ansprüche jedoch wohl nicht. Sie wollen auch im Alter Ihr gewohntes Leben führen. Sie wollen nicht verzichten, sondern weiterhin genießen.

Einfach wetterfest vorsorgen

Die gute Nachricht: Sie haben das Niveau Ihrer Altersvorsorge selbst in der Hand. Es liegt also ganz an Ihnen, wie viel Sie später für Ihre Wünsche zur Verfügung haben werden. Die Angebote zur privaten Altersvorsorge von Union Investment machen es Ihnen leicht, chancenreich anzulegen. Und die staatliche Förderung voll auszuschöpfen.

Auf Ihre private Vorsorge mit SpardaProfiRente können Sie sich verlassen. Denn die Einzahlungen und staatlichen Zulagen sind zum Rentenbeginn garantiert.

Diese maximalen Zulagen gibt es vom Staat:[2]

- 154,– Euro pro Jahr für Erwachsene
- 185,– Euro pro Jahr für vor dem 01.01.2008 geborene Kinder
- 300,– Euro pro Jahr für ab dem 01.01.2008 geborene Kinder
- 200,– Euro einmalig für Berufstätige bis 25 Jahre

[1] Quelle: Union Investment, Vorsorgeatlas Deutschland, 2009.
[2] Voraussetzung für den Erhalt der max. Zulagen ist ein jährlicher Mindesteigenbeitrag in Höhe von 4 % des sozialversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommens abzüglich der Summe der Zulagen, max. bis zum jeweiligen Förderhöchstbetrag. Grund- und Kinderzulage sowie Berufseinsteigerbonus werden gekürzt, wenn geringere Eigenbeiträge geleistet werden.

Nehmen Sie alles mit, was geht

Sie haben nichts zu verschenken – weder Zeit noch Geld. Je früher Sie selbst aktiv werden, desto mehr Wünsche werden Sie sich später erfüllen können – auch wenn Sie zunächst nur mit kleinen Beträgen starten. Lassen Sie die Zeit für sich arbeiten. Denn jeder Monat, den Sie ungenutzt verstreichen lassen, ist verloren.

Vorsorgen – der Staat hilft mit

SpardaProfiRente hat die staatliche Zertifizierung als Voraussetzung für die staatliche Förderung erhalten. Wer in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert ist, kann einen geförderten Vertrag abschließen. Das gilt auch für Pflichtversicherte nach dem Gesetz über die Alterssicherung der Landwirte, für Angestellte des öffentlichen Dienstes und Beamte, unter bestimmten Voraussetzungen sogar für nicht berufstätige Ehepartner.

Handeln Sie jetzt!

Mit einer durchdachten Vorsorgelösung wie SpardaProfiRente von Union Investment sorgen Sie dafür, dass Ihr Geld vom ersten Tag an auf dem richtigen Weg ist.

Vertrauen auch Sie – wie rund 1,8 Millionen Menschen – auf Deutschlands Riester-Rente Nr. 1*.

*Quelle: Berechnung auf Basis der Marktdaten der Riester-Anbieter, Stand: 31.12.2008. Grundlage der Berechnung ist die UniProfiRente von Union Investment, die von den Sparda-Banken unter dem Namen SpardaProfiRente angeboten wird.

Sichern Sie sich, was der Staat Ihnen dazugibt

Egal, ob Sie möglichst hohe Zulagen erhalten oder zusätzlich Steuern sparen möchten – mit SpardaProfi-Rente ist beides möglich.

Angenommen, Sie haben das Sparziel „Maximaler Sonderausgabenabzug", Sie möchten also möglichst viel Steuern sparen, dann könnte Ihre Riester-Rechnung wie bei Frank, 39, aus Mainz aussehen:

Frank ist alleinstehend, Arbeitnehmer, hat kein Kind und sein Vorjahresbruttoeinkommen betrug 35.000,– Euro

Das zahlt Frank selbst ein:	Das bekommt Frank geschenkt:
1 **2.100,– Euro** (maximale Sparleistung)	**Zulagen plus Steuervorteil[1]** 2
Um den vollen Sonderausgabenabzug zu erhalten, müssen 2.100,– Euro insgesamt jährlich angespart werden.	**Der Staat fördert seine Einzahlungen durch jährliche Zulagen von 154,– Euro und einen Steuervorteil von 581,– Euro.**
./. **154,– Euro** (Zulagen vom Staat)	Zulagen: **154,– Euro** Steuervorteil: **581,– Euro**
3 = **1.946,– Euro** (eigene Einzahlung)	Seine Gutschrift: **735,– Euro** 4

Die Zulagen fließen auf den Riester-Vertrag von Frank. Sie verringern den Betrag, den er selbst einzahlt. Er zahlt also selbst nur noch 1.946,– Euro ein.

38 % vom Staat

1.946,– Euro eigene Einzahlungen und 735,– Euro vom Staat bedeuten, dass Frank 38 % Förderung auf seine Einzahlungen erhält.

Frank sichert sich so eine voraussichtliche zusätzliche Rente in Höhe von 10.944,– Euro pro Jahr.[2]

Dieses T-Konto-Modell „So fördert der Staat Ihre Einzahlungen" veranschaulicht die Vorteilhaftigkeit der Förderquote. Detaillierte Berechnungen sind über den PrivatVorsorge-Rechner von Union Investment möglich (www.union-investment.de). Dieser ermöglicht einen beispielhaften Überblick über die voraussichtliche Höhe der Zusatzrente. Per Mausklick lassen sich ganz einfach die Unterschiede zwischen den Sparzielen „Maximale Zulage" und „Maximaler Sonderausgabenabzug" nachvollziehen.

Viele Vorteile unter einem Hut

Eine hervorragende Vorsorgelösung

Machen Sie keine Kompromisse – entscheiden Sie sich für ein ausgezeichnetes Produkt. Die SpardaProfiRente wurde speziell für die staatlich geförderte Altersvorsorge entwickelt und bietet sich als chancenreiche Lösung für die private Altersvorsorge an.

Bei der SpardaProfiRente sind Ihre Beiträge und Zulagen zum Rentenbeginn garantiert. Und Sie nutzen die attraktiven Ertragschancen an den internationalen Aktien- und/oder an den Rentenmärkten zum Aufbau Ihrer zusätzlichen Rente.

Steuerfreiheit in der Ansparphase

Die SpardaProfiRente ist in der Ansparphase steuerfrei: Erst bei der Auszahlung wird sie besteuert. Allerdings ist der persönliche Einkommenssteuersatz im Rentenalter meist niedriger, so dass Sie von einer geringeren Steuerbelastung profitieren können. Einzahlungen über den Förderhöchstbetrag hinaus sind möglich und werden vom Staat belohnt.[3]

Stiftung Warentest Finanztest Empfehlenswert Im Test: 33 Riester-Fonds-Produkte Ausgabe 11/2009

Von Finanztest empfohlen

Die UniProfiRente wurde von den unabhängigen Experten von Finanztest erneut empfohlen: „Geht es Ihnen vor allem um die hohen Renditechancen, empfehlen wir die UniProfiRente." (Finanztest 11/2009)[4]

Capital Heft 2 | 2010 Top-Fondsgesellschaft ★★★★★ Höchstnote für Union Investment

Beste Fondsgesellschaft Deutschlands

Union Investment wurde von der Finanzzeitschrift Capital schon zum achten Mal in Folge mit fünf Sternen, der Bestnote, ausgezeichnet. 2010 liegt Union Investment bei Capital, wie schon 2009, erneut auf Platz 1 der Fondsgesellschaften.[5]

[1] Angenommener Grenzsteuersatz ca. 35 %.
[2] Es handelt sich hierbei um eine Modellrechnung, keine Prognose oder Garantie. Dies ist kein Indikator für die tatsächliche Wertentwicklung. Angenommene durchschnittliche Wertentwicklung pro Jahr in der Ansparphase von 7 % und in der Auszahlphase von 5 %. Angenommene Einkommenssteigerung von 3 % p. a. und Inflation von 2 % p. a.
[3] Nach 12 Jahren Vertragslaufzeit und Verfügung nach dem 60. Lebensjahr ist die Hälfte der Erträge steuerfrei. Die genaue steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen abhängig und vorbehaltlich der Änderung steuerrechtlicher Rahmenbedingungen.
[4] Grundlage der Untersuchung von Finanztest war die UniProfiRente von Union Investment, die von den Sparda-Banken unter dem Namen SpardaProfiRente angeboten wird.
[5] Ausgabe Nr. 5/03, Nr. 5/04, Nr. 4/05, Nr. 4/06, Nr. 4/07, Nr. 4/08, Nr. 2/09 und Nr. 2/10.

Ein Platz im Trockenen

Hohe Ertragschancen mit Wertsicherung

Bei der SpardaProfiRente 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 Modell 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 Rentenbeginn garantiert. Ihr Vorteil: Grundsätzlich haben Sie die Chance, solange Ihre SpardaProfiRente in den UniGlobal investiert wird, das Auf und Ab der Börsen zu nutzen, um sich ein Aktienfondsvermögen zu einem günstigen Durchschnittspreis aufzubauen.

UniGlobal: der „Motor" für Ihre Altersvorsorge

UniGlobal ist ein Aktienfonds, der weltweit in Standardwerte und ausgesuchte Wachstumstitel investiert. Das Expertenteam von Union Investment analysiert ständig die internationalen Kapitalmärkte, um die optimale Mischung aus den aussichtsreichsten Werten auszuwählen. Dabei achtet das Fondsmanagement insbesondere auf Unternehmen, die durch ihre Qualität und ihre Wachstumsperspektiven besonders chancenreich erscheinen.

UniEuroRenta: der „Airbag" für Ihre Altersvorsorge

UniEuroRenta legt sein Fondsvermögen in auf Euro lautende Wertpapiere an. Die Vorzüge: Als Rentenfonds unterliegt er tendenziell geringeren Schwankungen als ein Aktienfonds. Zusätzlich entfällt das Währungsrisiko, da er ausschließlich in Euro-Rentenpapiere investiert.

Absicherung und lebenslange Rente

Vier Jahre vor dem Ende der Vertragslaufzeit haben Sie die Möglichkeit, das vorhandene Aktienfondsvermögen durch Union Investment Schritt für Schritt kostenlos in den sicheren Rentenfonds UniEuroRenta tauschen zu lassen. Zwischen dem 60. Lebensjahr und dem Beginn der gesetzlichen Altersrente kommen Sie dann in den Genuss Ihrer Zusatzrente in Form einer lebenslangen Rentenzahlung.

Ausgezeichnete Fonds

Bei dem UniGlobal und dem UniEuroRenta handelt es sich um ausgezeichnete Fonds. Sie tragen beide das Siegel „Ausgezeichneter Fonds".

Das Siegel erhalten die Fonds, die von unabhängigen Experten positiv bewertet wurden. In diesem Fall bescheinigen die Experten von Standard & Poor's beiden Fonds ein hohes Maß an Qualität und Beständigkeit.

Ausgezeichneter Fonds*

*AA-Bewertung für den UniGlobal und A-Bewertung für den UniEuroRenta im Standard & Poor's Fund Management Rating, Juli 2009 bzw. November 2009.

Die richtige Altersvorsorgelösung für Sie?

SpardaProfiRente 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 Renten nutzen wollen.
- … die staatliche Förderung ausschöpfen möchten.
- … von zusätzlichen Steuervorteilen profitieren möchten.[1]

SpardaProfiRente 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 Chancen im Einzelnen:

- 100 Prozent Garantie der Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase.
- Ertragschancen der weltweiten Aktien- und Rentenmärkte.
- Optionale Sicherungsphase mit dem Ziel, erwirtschaftete Gewinne zu sichern.
- Breite Streuung des Kapitals in eine Vielzahl von Einzelwerten.

Die Risiken im Einzelnen:

- Allgemeines Markt- oder Ertragsrisiko.
- Erhöhte Kursschwankungen durch Anlage in Emerging Markets möglich.
- Erhöhte Volatilität aufgrund der Zusammensetzung der Fonds und/oder des Einsatzes von Finanzinstrumenten.
- Währungsrisiko und Bonitätsrisiko der Emittenten.

Die Fondsdaten der **Sparda**ProfiRente auf einen Blick

UniGlobal / **Uni**EuroRenta

	UniGlobal	**Uni**EuroRenta
WKN / ISIN:	849 105 / DE0008491051	849 106 / DE0008491069
Auflegungsdatum:	2. Januar 1960	1. Juni 1984
Anlagesegment:	Aktien	Rentenpapiere
Geschäftsjahr:	1. Oktober bis 30. September	
Ausgabeaufschlag:	5,0 % Von dem Ausgabeaufschlag erhält unser Vertriebspartner bis zu 100 %	3,0 % Von dem Ausgabeaufschlag erhält unser Vertriebspartner bis zu 100 %
Verwaltungsvergütung:[1]	zzt. 1,20 % p.a. (max. 1,25 % p.a.) Von der Verwaltungsvergütung erhält unser Vertriebspartner bis zu 35 % p.a.	zzt. 0,6 % p.a. (max. 0,8 % p.a.) Von der Verwaltungsvergütung erhält unser Vertriebspartner bis zu 35 % p.a.
Gesamtkostenquote (TER):[2]	1,28 %	0,69 %
Erfolgsabhängige Vergütung:	wird zzt. nicht erhoben	
Fondsverwahrung:	**Union**Depot	
Ertragsverwendung:	ausschüttend, jeweils im November	
Fondsgesellschaft:	Union Investment Privatfonds GmbH, Frankfurt am Main	
Depotbank:	WGZ BANK AG, Düsseldorf	DZ BANK AG, Frankfurt am Main

[1] Die genaue steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen abhängig und vorbehaltlich der Änderung steuerrechtlicher Rahmenbedingungen.
[2] Bei der Berechnung der Wertentwicklung des Fonds berücksichtigt.
[3] Die Gesamtkostenquote eines Fonds (TER) ist in Punkt II.8 Wohlverhaltensregeln des BVI geregelt. Sie drückt die Summe der Kosten und Gebühren eines Fonds als Prozentsatz des durchschnittlichen Fondsvolumens innerhalb eines Geschäftsjahres aus.

Ihre Vorteile mit **Sparda**ProfiRente auf den Punkt gebracht

- **Hohe Ertragschancen bei 100 Prozent Garantie**
  Da Ihre Einzahlungen bis zu 100 Prozent in Aktien investiert werden können, können Sie von hohen Ertragschancen profitieren. Gleichzeitig sind Ihre Einzahlungen und die staatlichen Zulagen zum Rentenbeginn garantiert.

  Die UniProfiRente wurde von den unabhängigen Experten von Finanztest erneut empfohlen: „Geht es Ihnen vor allem um die hohen Renditechancen, empfehlen wir die UniProfiRente." (Finanztest 11/2009)[1]

- **Staatliche Förderung**[2]
  Ihre Einzahlungen werden mit Zulagen gefördert. Durch den Sonderausgabenabzug sparen Sie eventuell zusätzlich Steuern.

- **Steuerfreiheit in der Ansparphase**
  In der Ansparphase zahlen Sie keine Steuern. Erst bei der Auszahlung gilt die „Nachgelagerte Besteuerung" zum persönlichen Einkommenssteuersatz, der im Alter meist geringer ausfällt.

- **Flexibel**
  Sie können Ihre Sparraten jederzeit anpassen oder aussetzen. Zu Beginn der Auszahlphase haben Sie die Möglichkeit, bis zu 30 Prozent des angesparten Vermögens als Einmalzahlung zu entnehmen.

- **Wohnriester**
  Durch Wohnbauentnahmen können Sie von den gesetzlichen Möglichkeiten zu Wohnriester profitieren, ohne auf die Vorteile eines Riester-Fondssparplans zu verzichten.[3]

- **Überzahlungen**[4]
  Einzahlungen über den Förderhöchstbetrag hinaus sind möglich und werden vom Staat belohnt.

- **Absicherung**
  Die am Aktienmarkt erzielten Erträge können Sie vor Rentenbeginn durch kostenloses Umschichten in einen Rentenfonds sichern.

- **Lebenslange Rente**
  Basis für Ihre lebenslange Rente ist eine kombinierte Fonds- und Versicherungslösung.

- **Rundum gut betreut**
  Auch nach Abschluss Ihrer Riester-Rente werden Sie von uns weiterhin gut betreut. Hinter SpardaProfiRente steht Union Investment als beste Fondsgesellschaft laut Capital (02/2010) sowie der Genossenschaftliche Finanzverbund mit über 13.500 Filialen der Genossenschaftlichen Banken. Union Investment ist die Fondsgesellschaft mit den zufriedensten Kunden.[5]

[1] Grundlage der Untersuchung von Finanztest war die UniProfi Rente von Union Investment, die von den Sparda-Banken unter dem Namen SpardaProfi Rente angeboten wird.
[2] Ist begrenzt auf den Förderhöchstbetrag nach AVmG (pro Jahr 2.100,– Euro).
[3] Im Fall einer Entnahme von gefördertem Kapital zu eigenen Wohnzwecken verringert sich der zugesagte Betrag zu Beginn der Auszahlphase im gleichen Verhältnis wie das entnommene Kapital zum gebildeten Kapital vor Auszahlung.
[4] Nach 12 Jahren Vertragslaufzeit und Verfügung nach dem 60. Lebensjahr ist die Hälfte der Erträge steuerfrei. Die genaue steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen abhängig und vorbehaltlich der Änderung steuerrechtlicher Rahmenbedingungen.
[5] Laut Kundenmonitor Deutschland 2009.