



Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken



 **Union  
Investment**

## Der Kunde wünscht . . .

der Union Investment Service Bank AG, Frankfurt am Main

Altersvorsorgevertrag **UniProfiRente Select**

# Der Kunde wünscht ... – Altersvorsorgevertrag UniProfiRente Select

bei der Union Investment Service Bank AG (nachstehend USB genannt)/für einen Altersvorsorgevertrag UniProfiRente Select mit der Union Investment Privatfonds GmbH (nachstehend Union genannt)

Depot-Nr.  Für den Auftrag ist die ISIN/WKN maßgeblich.

Formular-Nr.

C

Im Falle von bestätigten Aufträgen durch Vertriebspartner (zum Beispiel Bank) ist die Unterschrift des Anlegers unbedingt erforderlich bei:

- Vermittlerwechsel UnionDepot
- Vollmacht im Todesfall
- Anpassung des Beginns der Auszahlphase
- Betreute Depots (Unterschrift(en) des/der Betreuer(s))

## 1 Depotinhaber

Frau  Herr

Zuname

Vorname(n)

Steuer-Identifikationsnr.

Straße/  
Haus-Nr.

Land  ?

PLZ

Ort

## 2 Vollmacht für den Todesfall

Frau  Herr

Zuname

Vorname(n)

Nationalität  ?

Geburtsdatum

Geburtsort

Straße/  
Haus-Nr.

Land  ?

PLZ

Ort

Nach meinem Ableben ist folgende Person bis auf schriftlichen Widerruf bevollmächtigt, über dieses Unterdepot zu verfügen. Dies gilt auch für bestehende und zukünftige Unterdepots, sofern keine Vollmachten/Verfügungen für Dritte vorliegen. Diese Vollmacht ist keine Erbregelung. Sie gilt nicht für Geschäftsunfähige, für Gemeinschaftsdepots und bei abweichenden „Vollmachten für sämtliche gegenwärtige und zukünftige Unterdepots im UnionDepot“.

## 3 Kaufauftrag per SEPA-Lastschriftinzug

Der Mindestbeitrag muss EUR 60,- pro Jahr betragen, die Mindestlastschrifthöhe EUR 25,- je Einzug. Bitte auch Feld 4 ausfüllen!

einrichten  ändern  löschen (Ruhe des Vertrags)

Der Lastschriftinzug wird zum nächstmöglichen Termin nicht mehr ausgeführt; es sei denn, es ist ein anderes Datum unter „Letzter Kauf zum“ angegeben.

### Altersvorsorgebeiträge

Bei einer Auftragserteilung zum einmaligen oder regelmäßigen Kauf von Fondsanteilen (Einmalanlage oder Sparplan) wird der zu zahlende Kaufpreis mit Ablauf des Bewertungstages, der für den Kauf des jeweiligen Fonds maßgeblich ist, fällig. Nach Fälligkeit wird der Kaufpreis von der angegebenen Kontoverbindung per SEPA-Basis-Lastschrift eingezogen.

Sparrate in EUR ausschließlich für das laufende Kalenderjahr bis maximal Dezember.

,–  monatlich  2-monatlich  1/4-jährlich  1/2-jährlich  jährlich jeweils zum  ab  Monat/Jahr

Sparrate in EUR für die Folgejahre bis zum Beginn der Auszahlphase.

,–  monatlich  2-monatlich  1/4-jährlich  1/2-jährlich  jährlich jeweils zum  ab  Monat/Jahr

### Dynamisierung

wird gewünscht mit  % pro Jahr. Ist die Dynamisierung ohne Prozentangabe angekreuzt, so wird die Sparrate mit 3 % pro Jahr dynamisiert.

Letzter Kauf zum  Monat/Jahr

### Einmalzahlung/Zuzahlung

Ist kein Datum angegeben, erfolgt der Einzug zum nächstmöglichen Termin gemäß Nr. 6.1 und 7.4 der Bedingungen für UnionDepots.

Betrag in EUR

Kauf zum

Betrag in EUR

Kauf zum

,–

,–

,–

,–

### Hinweise

- Alle Zulageberechtigten müssen eigene Beiträge leisten, um die Zulagen zu erhalten.
- Für den Erhalt der Riester-Rente-Förderung müssen mittelbar Zulageberechtigte seit 2012 mindestens einen Sockelbeitrag von EUR 60,- pro Jahr einzahlen und der unmittelbar zulageberechtigte Ehepartner/Lebenspartner seinen Altersvorsorgevertrag ausreichend besparen.
- Nicht Zulageberechtigte werden nicht durch Zulagen und einen zusätzlichen Sonderausgabenabzug gefördert.

Zulagen werden für jedes Beitragsjahr geleistet, in dem wenigstens teilweise die Zulageberechtigung bestanden hat und der erforderliche Eigenbeitrag gezahlt wurde. Beitragsanpassungen sind nach Ablauf eines Beitragsjahres regelmäßig in folgenden, beispielhaft aufgezählten Fällen notwendig:

- Kinder können nicht mehr oder erstmalig berücksichtigt werden,
- der bisher mittelbar zulageberechtigte Ehepartner/Lebenspartner nimmt eine Erwerbstätigkeit auf und wird damit selbst zur unmittelbar berechtigten Person und muss einen individuellen Mindesteigenbeitrag leisten oder
- aufgrund von Gehaltsanpassungen bei unmittelbar zulageberechtigten Personen.

Bei Angabe der Sparrate müssen unbedingt die Sparrate für das laufende Kalenderjahr und die Sparrate für die Folgejahre ausgefüllt werden. Um die volle Zulage zu bekommen, ist bei unterjährigem Start der Einzahlung im laufenden Jahr eine andere Aufteilung des Jahresbeitrages notwendig als in den Folgejahren. Der Mindesteigenbeitrag beträgt vier Prozent des sozialversicherungspflichtigen Vorjahres Einkommens. Die Förderhöchstgrenze beträgt EUR 2.100,-.

Das Ausfüllfeld „Einmalzahlung/Zuzahlung“ dient dazu, bei bereits abgeschlossenen Verträgen Einmalzahlungen beziehungsweise Zuzahlungen zu leisten, falls der Anleger merkt, dass er weniger gezahlt hat, als beispielsweise zum Erhalt der vollen Zulage oder des maximalen Sonderausgabenabzuges notwendig ist. Bei Sparraten und Einmalzahlungen/Zuzahlungen gilt die Mindestlastschrifthöhe von EUR 25,-.

## 4 SEPA-Lastschriftmandat

Bei abweichendem Kontoinhaber – auch wenn es sich um den/die gesetzlichen Vertreter handelt – bitte separates Mandatsformular (005280) nutzen.

Bestehendes Mandat verwenden Bitte die Mandatsreferenz oder die IBAN ausfüllen.  Neues Mandat erteilen Bitte in Feld 1 die Adresse und hier die IBAN ausfüllen.

Mandatsreferenz

International Bank Account Number (IBAN)\*

D E

Dieses Mandat gilt für bestehende und künftige Forderungen (zum Beispiel Kaufpreis, Depotgebühren) aus der gesamten Geschäftsbeziehung mit der USB. Die Mandatsreferenz wird separat bekannt gegeben.

Ich ermächtige die USB, Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, von der USB auf mein Konto gezogene Lastschriften einzulösen.

Innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, kann der Kontoinhaber die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit seinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Bei Erteilung eines neuen Mandats bitte unbedingt ausfüllen, da eine Ausführung des Auftrags ansonsten bei der USB nicht möglich ist:

X  X

Datum der Mandatserteilung\*

Unterschrift(en) Kontoinhaber (Depotinhaber)\*

Unterschrift(en) 1. gesetzlicher Vertreter/2. gesetzlicher Vertreter

Gilt auch für UnionFondsOnline, sofern das Depot hierfür bereits freigeschaltet ist.

\* Pflichtfelder

DKW UPRS

01.16



005124 01.16

## 5 Gewinnsicherung

Die Gewinnsicherung der UniProfiRente Select gewährleistet, dass erzielte Wertsteigerungen des Altersvorsorgevermögens (Gewinne) während der Ansparphase nach Maßgabe der Ziffer IV. B.11. sowie IV. B.12. der Sonderbedingungen des Altersvorsorgevertrags erhalten bleiben und zum Beginn der Auszahlphase zur Verfügung stehen.

Formular-Nr.

C

Aktivieren der Gewinnsicherung

Ich möchte für meine UniProfiRente Select die Gewinnsicherung aktivieren, damit Gewinne fortlaufend gesichert werden und zum Beginn meiner Auszahlphase zur Verfügung stehen.

Deaktivieren der Gewinnsicherung

Ich möchte für meine UniProfiRente Select die Gewinnsicherung deaktivieren. Die bis zum Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Deaktivierung der Gewinnsicherung erzielten Gewinne stehen weiterhin zum Beginn meiner Auszahlphase zur Verfügung.

## 6 Verkauf mit Kauf von Anteilen des Fonds der Chancenkomponente

Der Fonds der Chancenkomponente kann während der Ansparphase bis zu 10 Bankarbeitstage vor Beginn der Auszahlphase jederzeit gemäß Ziffer IV. B.8. der Sonderbedingungen zum Altersvorsorgevertrag in einen der unten genannten Fonds getauscht werden.

Ich beauftrage die USB, den aktuell in meiner UniProfiRente Select enthaltenen Fonds der Chancenkomponente in den folgenden ausgewählten Fonds zu tauschen:

ISIN	Fondsname
<input type="checkbox"/> L U 0 7 1 8 6 1 0 7 4 3	UniGlobal II A
<input type="checkbox"/> D E 0 0 0 8 4 9 1 0 4 4	UniRak
<input type="checkbox"/> L U 0 7 1 8 5 5 8 4 8 8	UniRak Nachhaltig A
<input type="checkbox"/> L U 0 1 8 6 8 6 0 4 0 8	UniDividendenAss A

Bitte nur einen Fonds ankreuzen. Eine Auswahl von mehreren Fonds ist nicht möglich.



## 7 Anpassung des Beginns der Auszahlphase

Ich beauftrage die USB, den Beginn der Auszahlphase gemäß Ziffer IV. B.16. der Sonderbedingungen zum Altersvorsorgevertrag auf den folgenden Termin zu ändern:

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Monat/Jahr

Leistungen aus dem Altersvorsorgevertrag (Auszahlphase) werden frühestens ab dem neu gewählten Datum des Beginns der Auszahlphase erbracht. Eine gegebenenfalls hinterlegte Lastschrift wird entsprechend dem neu gewählten Datum angepasst. Eine spätere Vorverlegung des Beginns der Auszahlphase vor dem neu gewählten Termin ist nicht möglich.

Bitte beachten: Durch die Anpassung des Beginns der Auszahlphase kann sich die Höhe des Ausgabeaufschlags verändern. Die Höhe des Ausgabeaufschlags wird anhand der Laufzeit der verbleibenden Ansparphase eines Depots ermittelt. Falls eine weitere Verschiebung der Auszahlphase zu einem späteren Zeitpunkt gewünscht wird, so muss dieser Termin zwischen dem hier gewählten Datum und dem 1. Januar des auf den in § 35 Nr. 1 Sozialgesetzbuch VI bezeichneten Zeitpunkt folgenden Jahres (maßgeblich ist die zur Zeit des Vertragsabschlusses geltende Rechtslage) liegen.

## 8 Vermittlerwechsel UnionDepot

Ein Wechsel des betreuenden Vertriebspartners wird vom Anleger gewünscht:  ja

Der Wechsel gilt für das gesamte UnionDepot, das heißt für alle Unterdepots. Die Unterschrift des Anlegers ist zwingend erforderlich, wenn sich die Vermittler-Nummer ändert.

## 9 Widerrufsbelehrung gemäß § 305 KAGB/Zustimmung(en)/Unterschrift(en)

Der Anleger kann seine Kaufklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angaben von Gründen schriftlich widerrufen, wenn der Kauf der Anteile oder Aktien eines offenen Investmentvermögens aufgrund mündlicher Verhandlungen außerhalb der ständigen Geschäftsräume desjenigen, der die Anteile oder Aktien verkauft oder den Verkauf vermittelt hat, zustande kam. Das Widerrufsrecht besteht auch dann, wenn derjenige, der die Anteile oder Aktien verkauft oder den Verkauf vermittelt, keine ständigen Geschäftsräume hat. Die Frist beginnt erst zu laufen, wenn die Durchschrift/Kopie des Antrags auf Vertragsschluss dem Anleger ausgehändigt oder ihm eine Kaufabrechnung übersandt worden ist und darin die Belehrung über das Widerrufsrecht enthalten ist, die den Anforderungen des Artikels 246 Absatz 3 Satz 2 und 3 EGBGB genügt. Zur Wahrung der Frist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an die Verwaltungsgesellschaft oder einen Repräsentanten im Sinne von § 319 KAGB. Deren Anschrift ergibt sich insbesondere aus dem Verkaufsprospekt oder dem Internetauftritt. Ein Widerrufsrecht besteht nicht, wenn der Verkäufer nachweist, dass der Käufer kein Verbraucher im Sinne des § 13 des BGB ist oder er den Käufer zu den Verhandlungen, die zum Kauf der Anteile oder Aktien geführt haben, aufgrund vorhergehender Bestellung gemäß § 55 Absatz 1 der Gewerbeordnung aufgesucht hat. Ein Widerrufsrecht besteht nicht beim Kauf von Anteilen unter ausschließlicher Verwendung von Fernkommunikationsmitteln (zum Beispiel Telefon, Fax, E-Mail). Hat der Anleger im Falle eines wirksamen Widerrufs bereits Zahlungen geleistet, so sind ihm von der Verwaltungsgesellschaft, gegebenenfalls Zug um Zug gegen Rückübertragung der erworbenen Anteile oder Aktien, der Wert der bezahlten Anteile am Tag nach Eingang der Widerrufserklärung und die bezahlten Kosten zu erstatten. Auf das Recht zum Widerruf kann nicht verzichtet werden. Die vorstehenden Ausführungen gelten entsprechend beim Verkauf von Anteilen durch den Anleger. **Ich/Wir ermächtige(n) die USB**, alle ihr von mir/uns anvertrauten sowie zukünftig noch anzuvertrauenden Fondsanteile oder sonstigen Wertpapiere und alle von der Union im Rahmen des Altersvorsorgevertrags erworbenen Anteilscheine an eine Bank zur Sammelverwahrung beziehungsweise an eine Wertpapiersammelbank zur Girosammelverwahrung zu geben. Die USB wird auch ermächtigt, anstelle von Einzelsteuerbescheinigungen eine Jahressteuerbescheinigung zu erstellen. Für den Geschäftsverkehr mit der USB gelten die Bedingungen für UnionDepots, soweit sie dem Altersvorsorgevertrag mit der Union nicht widersprechen, die jeweils einschlägigen Sonderbedingungen (zum Beispiel Auftragserteilung per Telefax) und Preisverzeichnisse, die ich/wir zur Kenntnis genommen und anerkannt habe(n). Für den Geschäftsverkehr mit der Union gelten die oben genannten besonderen Bedingungen sowie die Sonderbedingungen zum Altersvorsorgevertrag, der Verkaufsprospekt sowie die Vertragsbedingungen der in Feld 6 genannten Fonds sowie der Fonds der Sicherungskomponente. Alle vorstehend genannten Bedingungen sowie die Vorvertraglichen Informationen habe(n) ich/wir zur Kenntnis genommen und anerkannt. Eine Durchschrift/Kopie dieses Auftrags wurde mir/uns ausgehändigt. Das Widerrufsrecht nach § 305 KAGB sowie die Ausführungen in Ziffer 7.2 (Beratungsausschluss) und 7.3 (keine Risikoklassifizierung) der Bedingungen für UnionDepots habe(n) ich/wir zur Kenntnis genommen.

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ **X** Unterschrift Depotinhaber/1. gesetzlicher Vertreter

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ **X** Unterschrift 2. gesetzlicher Vertreter



## 10 Prüfungsvermerke/Erklärungen/Daten des Vertriebspartners

Bei Abwicklung von Nachlass-Depots bitte unbedingt die Legitimationsdaten der Verfügungsberechtigten beifügen.

### Legitimation

Der/Die Anleger/Verfügende(n) wurde(n) bereits für die USB legitimiert. \*

Ausweis lag vor, Legitimationsdaten wurden mit der Vollmacht an die USB weitergeleitet.

\* Anhaltspunkte für eine zwischenzeitliche Änderung der Legitimationsdaten bestehen nicht.

### Angaben/Erklärungen/Unterschriften des Vertriebspartners

KVD \_\_\_\_\_ und/oder KVE \_\_\_\_\_

Vermittler-Nr. des Vertriebspartners \_\_\_\_\_

Falls eine Änderung der „Betreuenden Filial-/Berater-Nr.“ gewünscht wird, bitte die Zeile „Betreuend“ ausfüllen. Soll die Änderung künftig für das gesamte UnionDepot gelten, dies bitte hier zusätzlich ankreuzen. Ist dies nicht angekreuzt, gilt die Änderung der „Betreuenden Filial-/Berater-Nr.“ nur für die Unterdepots dieses Auftrages.

Betreuend Filial-Nr. \_\_\_\_\_ Berater-Nr. \_\_\_\_\_

Änderung der „Betreuenden Filial-/Berater-Nr.“ für das gesamte UnionDepot

Ausführend Filial-Nr. \_\_\_\_\_ Berater-Nr. \_\_\_\_\_

Der Vertriebspartner hat die im Formular „Interne Bearbeitungsvermerke für den Vertriebspartner“ aufgeführten Informationen zu den Verkaufsunterlagen beachtet und angekreuzt. Des Weiteren hat der Vertriebspartner dem Anleger alle erforderlichen WpHG-Informationen erteilt sowie die Haftungserklärung zur Kenntnis genommen, verstanden und anerkannt.

Name/Telefon des ausführenden Beraters/Adresse \_\_\_\_\_

Rechtsverbindliche Unterschrift(en) und Firmenstempel des Vertriebspartners \_\_\_\_\_

Ort/Datum \_\_\_\_\_

DKW UPRS2  
01.16



# Haftungserklärung

Der Vertriebspartner versichert, den Antrag/Auftrag weisungsgemäß und zu dem vom Anleger gewünschten Zeitpunkt weitergeleitet zu haben. Der Vertriebspartner stellt die Union Investment Service Bank AG (nachstehend USB genannt) hiermit von jeglicher Haftung und allen Regressansprüchen (auch Dritter) frei, die aus einer missbräuchlichen Verwendung oder Benutzung des Übermittlungssystems entstehen können. Eventuelle Schäden trägt der Vertriebspartner, soweit diese nicht von der USB vorsätzlich oder zumindest grob fahrlässig verschuldet wurden. Der Vertriebspartner übernimmt ferner sämtliche Risiken, insbesondere diejenigen, die aus einem technischen, kommunikationsbedingten oder auf Verständnisfehlern beruhenden Irrtum jeglicher Art resultieren, einschließlich der Irrtümer, die die Identität des Anlegers betreffen.

## Interne Bearbeitungsvermerke für den Vertriebspartner

### Wichtiger Hinweis:

Die „Bearbeitungsvermerke für den Vertriebspartner“ nicht an die Union Investment Service Bank AG (nachstehend USB genannt) senden/faxen. Das Formular ist für Ihre Bearbeitung/Archivierung. Es wird von der USB nicht erfasst.

Zur bankinternen Bearbeitung Nr.

Formular-Nr.

(falls vorhanden)

Weiterführende Dokumentationen sollten auf den aktuellsten Formularen des DG VERLAGES „Protokoll nach WpHG“ (Vordruck 260 000) sowie „Interne Dokumentation für Sonderfälle“ (Vordruck 260 010) erfolgen.

Name, Vorname  
des Anlegers

### 1 Reine Order/Beratung

Reine Order – keine Beratung

Beratung – siehe „Protokoll Anlageberatung UniProfiRente“

Beratung – siehe „Protokoll nach WpHG“  
(DG VERLAGS-Vordruck 260 000)

➤ Im Falle einer Beratung ist entweder das „Protokoll Anlageberatung UniProfiRente“ oder das „Protokoll nach WpHG“ auszufüllen. Bei Anlegern, die mit dem konkreten Auftrag weiterhin das ursprüngliche Anlageziel Altersvorsorge über Riester-Produkte verfolgen, sollte die Beratung im „Protokoll Anlageberatung UniProfiRente“ dokumentiert werden. Bei einer Anlageberatung zum allgemeinen Anlageziel „Altersvorsorge“ ist die erforderliche Dokumentation im „Protokoll nach WpHG“ (DG VERLAGS-Vordruck Nr. 260 000) vorzunehmen. Besonderheiten bei der Risikobereitschaft im Hinblick auf Riester-Produkte (kein Liquiditätsbedarf; abweichende Definition der Risikobereitschaft) sollten in diesem Fall im „Protokoll nach WpHG“ unter Punkt 3, dort „Weitere Angaben des Kunden“ festgehalten werden.



### 2 Verkaufsunterlagen

#### Kauf von OGAW (Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren)

Bei Investmentanteilen (außer Kauf von Dach-Hedgefonds durch Privatanleger):

Dem Anleger wurde(n) die wesentlichen Anlegerinformationen in der geltenden Fassung rechtzeitig vor Vertragsschluss kostenlos zur Verfügung gestellt.

Darüber hinaus wurde(n) dem Anleger auf Verlangen

der Verkaufsprospekt entweder unter Beifügung der Anlagebedingungen<sup>1</sup> und gegebenenfalls der Satzung oder des Gesellschaftsvertrages und des Treuhandvertrages mit dem Treuhandkommanditisten oder dem Hinweis im Verkaufsprospekt darauf, wo die vorgenannten Unterlagen im Geltungsbereich des KAGB (Kapitalanlagegesetzbuch) kostenlos erhalten werden können

der letzte veröffentlichte Jahres- und Halbjahresbericht

kostenlos zur Verfügung gestellt.

#### Kauf von AIF (Alternative Investmentfonds)

Dem Anleger wurden die wesentlichen Anlegerinformationen in der geltenden Fassung, der Verkaufsprospekt unter Beifügung der Anlagebedingungen<sup>1</sup> und gegebenenfalls der Satzung oder des Gesellschaftsvertrages und des Treuhandvertrages mit dem Treuhandkommanditisten sowie der letzte veröffentlichte Jahres- und Halbjahresbericht des AIF rechtzeitig vor Vertragsschluss zur Verfügung gestellt. Darüber hinaus wurde der Anleger über den jüngsten Nettoinventarwert des Investmentvermögens oder den jüngsten Marktpreis informiert (bei offenen Investmentvermögen ist der letzte Rücknahmepreis maßgeblich).

#### Beim Kauf von OGAW und AIF

Der Anleger hat ausdrücklich auf die Aushändigung der wesentlichen Anlegerinformationen, Verkaufsprospekte und Jahresberichte/Halbjahresberichte verzichtet.

Der Anleger hat ausdrücklich der „Zurverfügungstellung“ der Verkaufsunterlagen im Internet zugestimmt.

### 3 Angaben zur Order

Der unterzeichnende Vertriebspartner wurde von dem Anleger bevollmächtigt, den Auftrag zur Ausführung an die USB weiterzuleiten.

Auftragsentgegennahme:

Uhrzeit

Datum

Auftragsweiterleitung:

Uhrzeit

Datum

Die vorstehend genannten Angaben sind immer auszufüllen! Fehlt diese Angabe, geht die USB von einer unverzüglichen Weitergabe nach Auftragserteilung aus. Ferner geht die USB davon aus, dass der Auftrag zu dem vom Anleger gewünschten Zeitpunkt sowie mit dem vom Anleger gewünschten Inhalt weitergeleitet wurde.

### 4 Mitarbeiter der Bank/des Vertriebspartners

Name des Anlageberaters

Datum

Unterschrift des Anlageberaters

<sup>1</sup> Eine Beifügung der Anlagebedingungen ist auch gegeben, wenn diese mit dem Verkaufsprospekt zu einem Dokument zusammengefasst sind.

IBV  
01.16

