Teilnahmebedingungen Aktion „Vorsorgebonus“

1. Veranstalter der Aktion

- Verantwortlich für die Aktion „Vorsorgebonus“ ist die Union Investment Management GmbH, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main (nachfolgend „Union Investment“)
- Die Teilnahme an der Aktion „Vorsorgebonus“ ist vom 1. Januar bis 30. Juni 2027 möglich (nachfolgend „Aktionszeitraum“)
- Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird im Weiteren auf die gleichzeitige Verwendung männlicher und weiblicher Sprachformen verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten gleichwohl für beiderlei Geschlecht

2. Gegenstand der Aktion

Personen, die während des Aktionszeitraums einen von Union Investment angebotenen und nach dem Altersvorsorgezertifizierungsgesetz (AltZertG) zertifizierten Altersvorsorgevertrag abschließen (nachfolgend „Altersvorsorgevertrag“) und hierfür einen Sparplan anlegen oder die Sparrate eines bestehenden Riestervertrags von Union Investment (UniProfiRente/4P und UniProfiRente Select; nachfolgend insgesamt „UniProfiRente/Select“) erhöhen, erhalten bei Erfüllung dieser Teilnahmebedingungen einen einmaligen Vorsorgebonus in Höhe von 150,– Euro. Der Vorsorgebonus wird im Oktober 2028 dem jeweils prämienberechtigten Altersvorsorgevertrag gutgeschrieben.

3. Teilnahmeberechtigung

- Teilnahmeberechtigt sind ausschließlich natürliche Personen (nachfolgend „Kunden“)
- Jeder Kunde ist nur einmalig prämienberechtigt
- Zum Erhalt des Vorsorgebonus sind Kunden nur bei Erfüllung einer der beiden nachfolgend beschriebenen Bedingungen während des Aktionszeitraums berechtigt:

  a) Abschluss eines Altersvorsorgevertrags mit Union Investment. Die Berechtigung zum Erhalt des Vorsorgebonus besteht nur, wenn die tatsächliche Sparleistung in diesem Altersvorsorgevertrag mindestens 600,– Euro beträgt. Berücksichtigt wird dabei die zusammengefasste Sparleistung aus regelmäßigen Lastschriften für den Altersvorsorgevertrag, die bis zum Ende des 12. Monats nach dem Monat des Abschlusses des Altersvorsorgevertrags erbracht wird; eine Zusammenfassung mit Sparleistungen in anderen Altersvorsorgeverträgen oder Riesterverträgen erfolgt nicht. Einmalzahlungen werden für die Ermittlung der Sparleistung nicht berücksichtigt. Zum Zeitpunkt der Gutschrift des Vorsorgebonus muss ein aktiver, regelmäßiger Lastschrifteinzug bestehen

  b) Erhöhung der Sparrate in einer bestehenden UniProfiRente/Select. Bis zum Ende des zwölften Monats nach dem Monat der ersten Sparratenerhöhung muss eine um mindestens 600,– Euro höhere Sparleistung als im Jahr 2026 (ohne etwaige Zulagen und Erträge) erbracht werden. Berücksichtigt wird dabei die zusammengefasste Sparleistung aus regelmäßigen Lastschriften. Einmalzahlungen werden für die Ermittlung der Sparleistung nicht berücksichtigt. Zum Zeitpunkt der Gutschrift des Vorsorgebonus muss ein aktiver, regelmäßiger Lastschrifteinzug bestehen

- Die unter a) und b) beschriebenen Aufträge zur Erhöhung der Sparleistung beziehungsweise zum Abschluss eines Altersvorsorgevertrags mit regelmäßigen Lastschriften können auf verschiedenen Wegen erfolgen:

  1) In der Filiale einer Bank der genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken, die die vorgenannten Produkte von Union Investment anbietet

  2) Im UnionDepot im OnlineBanking einer Bank der genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken, die die vorgenannten Produkte von Union Investment anbietet

  3) Auf UnionDepotOnline unter www.uniondepotonline.de. Hier sind ausschließlich die Eröffnung von UniVorsorge Basis sowie die Sparratenerhöhung in UniProfiRente/Select möglich

- Zum Erhalt des Vorsorgebonus muss sich der Kunde darüber hinaus für den Vorsorgebonus registrieren (siehe Punkt 4)
- Da die Benachrichtigung über die Aktion und die Registrierung zu dieser ausschließlich über ein postalisches Anschreiben von Union Investment an teilnahmeberechtigte Kunden (siehe Punkt 4) erfolgt, können Kunden, die der Verarbeitung ihrer personenbezogenen Daten für Zwecke der postalischen werblichen Ansprache widersprochen haben, mangels Erhalts eines Anschreibens nicht an der Aktion teilnehmen

4. Benachrichtigung und Registrierung

Nach erfolgreichem Abschluss eines Altersvorsorgevertrags mit Union Investment beziehungsweise der Erhöhung der Sparrate in einer UniProfiRente/Select erhält der Kunde im Folgemonat ein postalisches Anschreiben von Union Investment mit der Information, dass er sich für den Vorsorgebonus grundsätzlich qualifiziert hat.

Mit diesem Anschreiben erhält der Kunde die Möglichkeit, sich auf der hierfür vorgesehenen Registrierungswebseite von Union Investment für den Vorsorgebonus zu registrieren. Die entsprechende URL sowie einen persönlichen Registrierungscode, die für die Registrierung erforderlich sind, findet der Kunde im Anschreiben.

Sofern der Kunde auf der Registrierungswebseite von Union Investment seine E-Mail-Adresse angibt, erhält er nach erfolgreicher Registrierung eine Bestätigung der Registrierung per E-Mail. Dies ist jedoch keine Voraussetzung für den Erhalt des Vorsorgebonus.

Den Vorsorgebonus erhalten nur Kunden, die sich registrieren und diese Teilnahmebedingungen erfüllen.

Teilnahmebedingungen Aktion „Vorsorgebonus“

5. Erhalt des Vorsorgebonus

- Der Vorsorgebonus in Höhe von 150,– Euro wird dem jeweiligen prämienberechtigten Altersvorsorgevertrag beziehungsweise der UniProfiRente/Select gutgeschrieben. Der Bonus wird gemäß den für den jeweiligen Altersvorsorgevertrag beziehungsweise die UniProfiRente/Select geltenden produktbezogenen Anlage-, Allokations-, Sicherungs- und Steuerungsmechanismen investiert
- Die Gutschrift des Vorsorgebonus erfolgt im Oktober 2028. Der Kunde erhält im Vorfeld der Gutschrift von der Union Investment eine postalische Ankündigung über die anstehende Einbuchung
- Jeder Kunde kann im Rahmen dieser Aktion maximal eine Prämie in Höhe von 150,– Euro erhalten. Dies gilt auch dann, wenn der Kunde mehrere prämienfähige Altersvorsorgeverträge besitzt und die Teilnahmevoraussetzungen für mehrere Verträge erfüllt
- Ist ein Kunde beispielsweise sowohl für einen neu abgeschlossenen Altersvorsorgevertrag als auch für eine UniProfiRente/Select registriert und prämienberechtigt, erfolgt die Gutschrift in UniProfiRente/Select. Ist ein Kunde für zwei neu abgeschlossene Altersvorsorgeverträge registriert und prämienberechtigt, erfolgt die Gutschrift des Vorsorgebonus in den zuerst abgeschlossenen Altersvorsorgevertrag
- Der Vorsorgebonus wird als nicht-zulagenberechtigter Betrag dem Altersvorsorgevertrag oder der UniProfiRente/Select gutgeschrieben. Der Vorsorgebonus ist einschließlich der daraus erzielten Erträge in der Auszahlphase eines Altersvorsorgevertrags und der UniProfiRente/Select nachträglich steuerpflichtig
- Der jährliche Eigenbeitrag eines Altersvorsorgevertrags ist auf insgesamt 6.840,– Euro begrenzt. Der Vorsorgebonus in Höhe von 150,– Euro wird auf die Grenze des maximalen Eigenbeitrags angerechnet
- Wird der jährliche maximal zulässige Eigenbeitrag im Altersvorsorgevertrag im Jahr 2028 durch die Gutschrift des Vorsorgebonus überschritten, so gelten folgende Regelungen:

  - Ist der gesetzlich vorgeschriebene jährlich maximal zulässige Eigenbeitrag von 6.840,– Euro durch Eigenbeiträge des Kunden zum Zeitpunkt der Gutschrift des Vorsorgebonus (Oktober 2028) erreicht oder überschritten, erfolgt die Gutschrift des Vorsorgebonus im Januar 2029

  - Wird der gesetzlich vorgeschriebene jährlich maximal zulässige Eigenbeitrag von 6.840,– Euro im Jahr 2028 nach der Gutschrift des Vorsorgebonus durch weitere Sparraten im Kalenderjahr 2028 überschritten, so wird die letzte Sparrate des Jahres 2028 maximal um die Höhe des Vorsorgebonus reduziert, sodass der jährliche Eigenbeitrag von 6.840,– Euro nicht überschritten wird
- Eine Barauszahlung des Vorsorgebonus ist ausgeschlossen. Ebenso besteht kein Anspruch auf Anteile abweichender Fonds oder Gutschrift in anderen Produkten von Union Investment

6. Start, Beendigung sowie Ausschluss von der Aktion „Vorsorgebonus“

- Der Abschluss eines Altersvorsorgevertrags oder die Sparratenerhöhung bei UniProfiRente/Select im Rahmen dieser Aktion kann ab dem 1. Januar 2027 und nur bis zum 30. Juni 2027 erfolgen
- Union Investment behält sich das Recht vor, die Aktion „Vorsorgebonus“ ganz oder teilweise ohne vorherige Benachrichtigung und ohne Angabe von Gründen zu ändern, einzustellen oder auszusetzen
- Bereits erworbene Ansprüche der Kunden bleiben hiervon unberührt
- Union Investment behält sich weiterhin vor, Kunden bei Verstoß gegen diese Teilnahmebedingungen oder bei versuchter Manipulation von der Teilnahme an dieser Aktion auszuschließen
- Union Investment ist ferner berechtigt, Kunden, die unrichtige Angaben zu ihrer Person oder sonstigen Kontaktdaten machen, von der Aktion auszuschließen
- Für den Abschluss eines Altersvorsorgevertrags sind die jeweiligen Produktunterlagen einschließlich der darin enthaltenen Informationen zu Chancen und Risiken maßgeblich

Aus Geld Zukunft machen

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Management GmbH
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon +49 69 58998-6100
www.union-investment.de

Rechtliche Hinweise

Ausführliche produktspezifische Informationen entnehmen Sie bitte den Sonderbedingungen zum Altersvorsorgevertrag. Nähere Informationen zum geplanten Vertragsverlauf, zum Gesamtrisikoindikator, zur möglichen Wertentwicklung bis zum Beginn der Auszahlphase sowie weitere Informationen zu Ihrem Altersvorsorgevertrag enthalten das individuelle Produktinformationsblatt und die Produktinformationen. Hinweise zu Chancen und Risiken der zugrunde liegenden Fonds entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsprospekten, den Anlagebedingungen, den Basisinformationsblättern sowie den Jahres- und Halbjahresberichten. Diese Dokumente können Sie kostenlos und in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main oder auf www.union-investment.de/downloads erhalten. Sie bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf.

Die Inhalte dieses Marketingmaterials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Dieses Dokument wurde von Union Investment Management GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **23. Oktober 2026**, soweit nicht anders angegeben.