



Anlagewegweiser

**Die Zukunft beginnt jetzt –
Zeit, sie gemeinsam zu
gestalten**

Aus Geld Zukunft machen

Start >

Unser Auftrag – Ihre Wünsche



Ihre Lebenssituation im
aktuellen Marktumfeld



Ihr Geld für
Sie arbeiten lassen



Ihr Leben genießen und
sich etwas leisten können



Welche Fälligkeiten stehen bevor?

Name des Produktes

Anlagebetrag in Euro

Ertrag in Euro

Fälligkeiten gesamt:

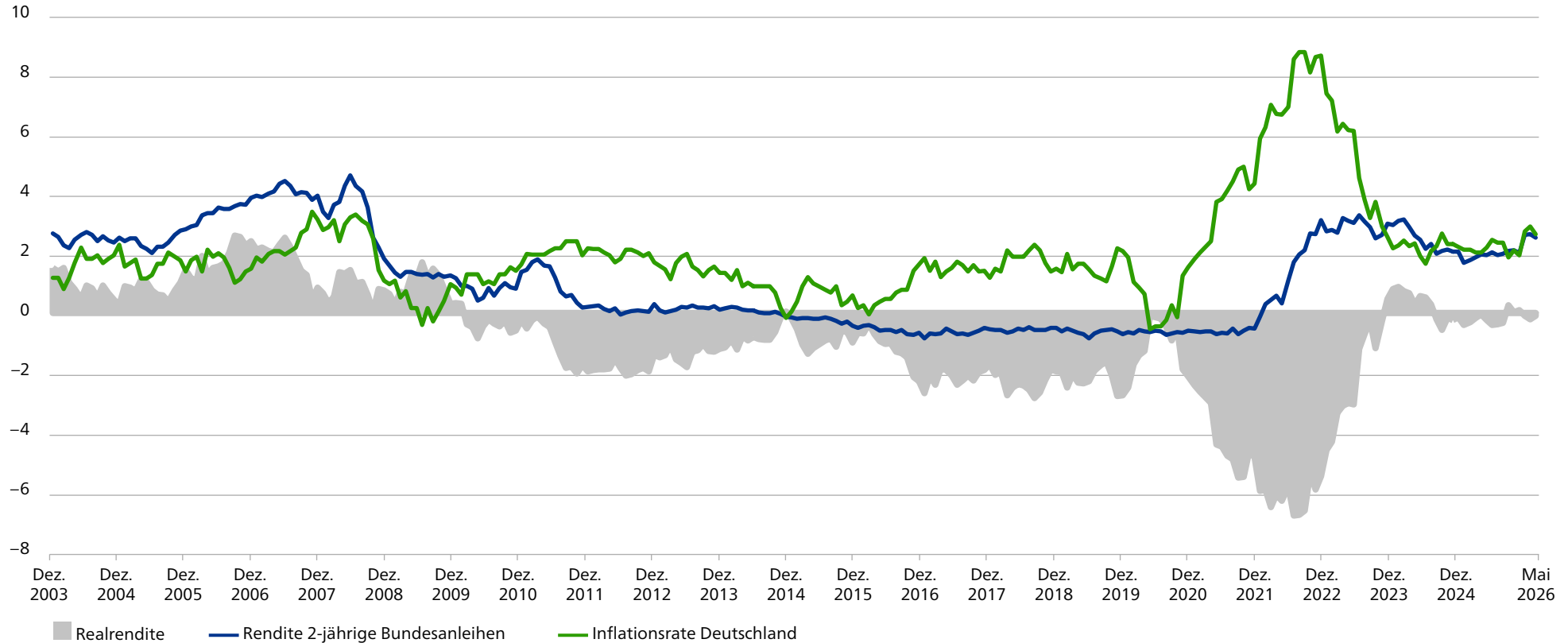


Lassen Sie uns gemeinsam Geldanlage neu denken

Beispiel: Entwicklung der Realverzinsung in Deutschland

(Anleihe halten bis zur Fälligkeit)

Angabe in Prozent

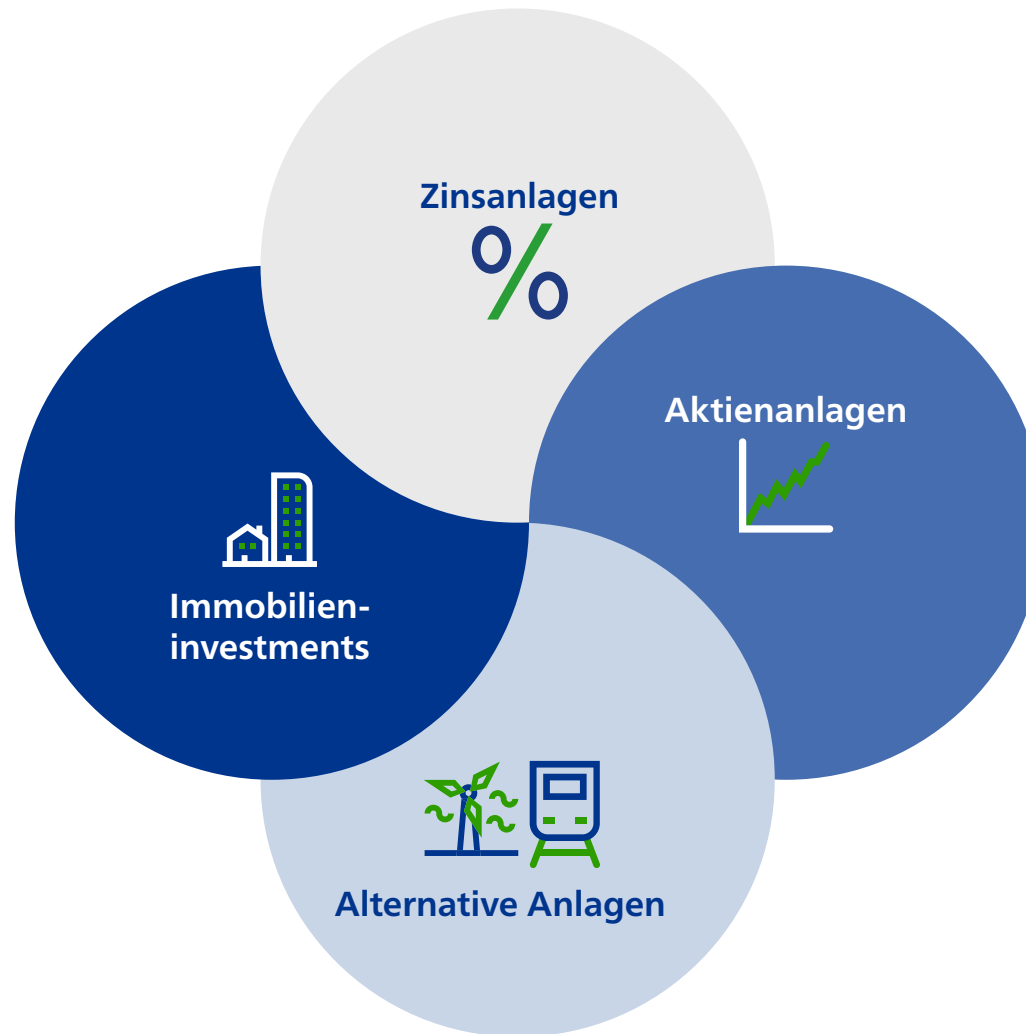


Quelle: Datastream, Union Investment, eigene Berechnungen. Betrachtungszeitraum: 31.12.2003–31.05.2026. Die Grafik veranschaulicht die Entwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

* Die Angaben basieren auf kundeneigenen Annahmen zur Entwicklung der Inflation und der Rendite zweijähriger Bundesanleihen. Die tatsächliche Rendite und die tatsächliche Inflation sowie künftige Entwicklungen einer realen Anlage in Fonds oder anderen Vermögenswerten können höher oder niedriger ausfallen.

Hinweis: Diese Beratungshilfe kann nur ergänzend und zusammen mit anderen Unterlagen im Beratungsgespräch eingesetzt werden. Wertentwicklungen der Vergangenheit sollten nicht der wesentliche Punkt der Information sein.

Vorsorgen mit einer zeitgemäßen Vermögensstruktur



 Fahren Sie mit der Maus über die Kreise.

Machen Sie jetzt den Zukunfts-Check: Welchen **Liquiditätsbedarf** haben Sie tatsächlich?



Fällige Geldanlage(n)	
Liquides Vermögen	+
Geplante Ausgaben in den nächsten 3 Jahren	-
Notgroschen	-
Werte zurücksetzen	
	Nicht investierter Betrag

Einnahmen	
Ausgaben	-
Werte zurücksetzen	
	Monatlicher Überschuss

Vermögen braucht eine Struktur – Ihr Finanzhaus

Nicht investierter Betrag

Vermögensstruktur

Liquidität

Geldwerte

Substanzwerte

Alternative
Anlagen

Sachwerte

Weitere bereits vorhandene Anlagen →

100 %						100 %
90 %						90 %
80 %						80 %
70 %						70 %
60 %						60 %
50 %						50 %
40 %						40 %
30 %						30 %
20 %						20 %
10 %						10 %
0 %						0 %

Aufteilungsvorschlag*:

Monatlicher Überschuss:

Davon noch zu verteilen:

* Aufteilungsvorschlag anhand der ausgewählten Risikoklasse gemäß BVR-Allokation unter Berücksichtigung der bereits vorhandenen Anlagen.

Risikoklasse nach BVR-Allokation auswählen:

Bitte beachten Sie diesen Info-Button und die rechtlichen Hinweise auf der letzten Seite.

Selbst den Weg gehen oder sich entspannt zurücklehnen?

← Sie entscheiden →



Gut zu wissen – die Risiken einer Fondsanlage

Die Anlage in Investmentfonds bietet viele Chancen. Im Gegenzug bringt sie aber auch einige Risiken mit sich wie etwa das Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie das Ertragsrisiko. Außerdem besteht zum Beispiel das Risiko des Anteilwertrückgangs wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner. Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass am Ende der Ansparphase weniger Vermögen zur Verfügung steht, als insgesamt eingezahlt wurde, beziehungsweise die Sparziele nicht erreicht werden können. Die Rendite bei einem Fondssparplan kann geringer als bei einer Einmalanlage sein und im Vergleich zum Ausgabepreis einer Einmalanlage kann der Durchschnittspreis des Fondssparplans höher ausfallen. Über die spezifischen Chancen und Risiken der von Ihnen gewählten Anlagelösung informiert Sie gern Ihr Kundenberater.

Rechtliche Hinweise

Bitte lesen Sie die Verkaufsprospekte und die Basisinformationsblätter der Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Darin finden Sie ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil der Fonds.

Diese Dokumente sowie die Anlagebedingungen und die Jahres- und Halbjahresberichte bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf der Fonds. Sie sind kostenlos in deutscher Sprache erhältlich über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf www.union-investment.de/downloads. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf <https://www.union-investment.de/beschwerde>. Union Investment Management GmbH kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

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 der 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: **10. Juni 2026**, soweit nicht anders angegeben.

Aus Geld Zukunft machen

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon +49 69 58998-6060
service@union-investment.de
www.union-investment.de

