

# Rückvergütung beim UnionDepot Komfort

- Als Orientierungshilfe finden Sie in der folgenden Tabelle eine Fondsübersicht, aufgelistet nach Anlageklasse, mit entsprechender Verwaltungsvergütung und Rückvergütung.
- Die Rückvergütung reduziert die tatsächliche Belastung. Im Gegenwert der Rückvergütung werden in das jeweilige Unterdepot neue Anteile gebucht, so dass sich der Anteilsbestand erhöht und die Belastung innerhalb des Fonds zum Teil ausgleicht.
- Die Rückvergütung unterliegt der Abgeltungsteuer. Bei der Berechnung der tatsächlichen Belastung wird die fondsspezifische Teilfreistellungsquote berücksichtigt.
- Bei der tatsächlichen Belastung ohne Abgeltungsteuer wurde ein ausreichender Freistellungsauftrag berücksichtigt, so dass keine Abgeltungsteuer anfällt.
- Bei der tatsächlichen Belastung mit Abgeltungsteuer wurde kein Freistellungsauftrag berücksichtigt, so dass die volle Abgeltungsteuer anfällt.

## Aktienfonds

|                                 | Verwaltungs-<br>vergütung | Rückvergütung | Tatsächliche Belastung |                     |
|---------------------------------|---------------------------|---------------|------------------------|---------------------|
|                                 |                           |               | Ohne Abgeltungsteuer   | Mit Abgeltungsteuer |
| UniAsia                         | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniAsiaPacific A                | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniAsiaPacific -net- A          | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniDeutschland XS               | 1,55%                     | 0,54%         | 1,01%                  | 1,11%               |
| UniDividendenAss A              | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniDividendenAss -net- A        | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniDynamicFonds: Europa A       | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniDynamicFonds: Europa -net- A | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniDynamicFonds: Global A       | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniDynamicFonds: Global -net- A | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniEM Fernost A                 | 1,55%                     | 0,54%         | 1,01%                  | 1,11%               |
| UniEM Global A                  | 1,55%                     | 0,54%         | 1,01%                  | 1,11%               |
| UniEM Osteuropa A               | 1,55%                     | 0,54%         | 1,01%                  | 1,11%               |
| UniEuroAktien                   | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniEuropa A                     | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniEuropa Mid&SmallCaps         | 1,55%                     | 0,54%         | 1,01%                  | 1,11%               |
| UniEuropa -net-                 | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |

# Rückvergütung beim UnionDepot Komfort

|                                         | Verwaltungs-<br>vergütung | Rückvergütung | Tatsächliche Belastung |                     |
|-----------------------------------------|---------------------------|---------------|------------------------|---------------------|
|                                         |                           |               | Ohne Abgeltungsteuer   | Mit Abgeltungsteuer |
| UniFavorit: Aktien                      | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniFavorit: Aktien -net-                | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniFavorit: Aktien Europa A             | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniFavorit: Aktien Europa -net- A       | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniFonds                                | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniFonds -net-                          | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniGlobal                               | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniGlobal -net-                         | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniGlobal Dividende A                   | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniGlobal Dividende -net- A             | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniGlobal II A                          | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniIndustrie 4.0 A                      | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniIndustrie 4.0 -net- A                | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniJapan                                | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniMarktführer A                        | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniMarktführer -net- A                  | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniNachhaltig Aktien Deutschland        | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniNachhaltig Aktien Deutschland -net-  | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniNachhaltig Aktien Dividende          | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniNachhaltig Aktien Dividende -net     | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniNachhaltig Aktien Europa             | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniNachhaltig Aktien Europa -net-       | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniNachhaltig Aktien Global             | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniNachhaltig Aktien Global -net-       | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniNachhaltig Aktien Infrastruktur      | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniNachhaltig Aktien Infrastruktur -net | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniNachhaltig Aktien Wasser             | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniNachhaltig Aktien Wasser -net-       | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniNordamerika                          | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |

# Rückvergütung beim UnionDepot Komfort

|                               | Verwaltungs-<br>vergütung | Rückvergütung | Tatsächliche Belastung |                     |
|-------------------------------|---------------------------|---------------|------------------------|---------------------|
|                               |                           |               | Ohne Abgeltungsteuer   | Mit Abgeltungsteuer |
| UniNordamerika XS A           | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniNordamerika XS -net- A     | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniSector: BasicIndustries A  | 1,55%                     | 0,54%         | 1,01%                  | 1,11%               |
| UniSector: BioPharma A        | 1,55%                     | 0,54%         | 1,01%                  | 1,11%               |
| UniSector: HighTech A         | 1,55%                     | 0,54%         | 1,01%                  | 1,11%               |
| UniThemen Aktien A            | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniThemen Aktien -net- A      | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniValueFonds: Europa A       | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniValueFonds: Europa -net- A | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniValueFonds: Global A       | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniValueFonds: Global -net- A | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniZukunft Welt A             | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniZukunft Welt -net- A       | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| Uni21.Jahrhundert -net-       | 1,90%                     | 1,14%         | 0,76%                  | 0,97%               |

## Rentenfonds

|                                   | Verwaltungs-<br>vergütung | Rückvergütung | Tatsächliche Belastung |                     |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------|------------------------|---------------------|
|                                   |                           |               | Ohne Abgeltungsteuer   | Mit Abgeltungsteuer |
| UniEuroAnleihen                   | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniEuroKapital                    | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniEuroKapital -net-              | 0,90%                     | 0,54%         | 0,36%                  | 0,50%               |
| UniEuroKapital Corporates A       | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniEuroKapital Corporates -net- A | 0,90%                     | 0,54%         | 0,36%                  | 0,50%               |
| UniEuropaRenta A                  | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniEuropaRenta -net- A            | 0,90%                     | 0,54%         | 0,36%                  | 0,50%               |
| UniEuroRenta                      | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniEuroRenta Corporates A         | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniEuroRenta EmergingMarkets      | 0,90%                     | 0,32%         | 0,59%                  | 0,67%               |
| UniEuroRenta HighYield            | 0,90%                     | 0,32%         | 0,59%                  | 0,67%               |

# Rückvergütung beim UnionDepot Komfort

|                                                   | Verwaltungs-<br>vergütung | Rückvergütung | Tatsächliche Belastung |                     |
|---------------------------------------------------|---------------------------|---------------|------------------------|---------------------|
|                                                   |                           |               | Ohne Abgeltungsteuer   | Mit Abgeltungsteuer |
| UniEuroRenta Real Zins A                          | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniEuroRenta Real Zins -net- A                    | 0,90%                     | 0,54%         | 0,36%                  | 0,50%               |
| UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2027 A          | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2027 -net- A    | 0,90%                     | 0,54%         | 0,36%                  | 0,50%               |
| UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2028            | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2029 A          | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2029 -net- A    | 0,90%                     | 0,54%         | 0,36%                  | 0,50%               |
| UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2029 II A       | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2029 II -net- A | 0,90%                     | 0,54%         | 0,36%                  | 0,50%               |
| UniFavorit: Renten A                              | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniKapital                                        | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniKapital -net-                                  | 0,90%                     | 0,54%         | 0,36%                  | 0,50%               |
| UniNachhaltig Unternehmensanleihen A              | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniNachhaltig Unternehmensanleihen - net- A       | 0,90%                     | 0,54%         | 0,36%                  | 0,50%               |
| UniOpti4                                          | 0,45%                     | 0,27%         | 0,18%                  | 0,25%               |
| UniRenta                                          | 0,90%                     | 0,32%         | 0,59%                  | 0,67%               |
| UniRenta Corporates A                             | 0,90%                     | 0,32%         | 0,59%                  | 0,67%               |
| UniRenta EmergingMarkets A                        | 0,90%                     | 0,32%         | 0,59%                  | 0,67%               |
| UniRenta Osteuropa A                              | 0,90%                     | 0,32%         | 0,59%                  | 0,67%               |
| UniReserve: Euro A                                | 0,45%                     | 0,27%         | 0,18%                  | 0,25%               |
| UniReserve: Euro-Corporates                       | 0,60%                     | 0,36%         | 0,24%                  | 0,33%               |
| UniReserve: USD A                                 | 0,60%                     | 0,36%         | 0,24%                  | 0,33%               |

## Mischfonds

|                            | Verwaltungs-<br>vergütung | Rückvergütung | Tatsächliche Belastung |                     |
|----------------------------|---------------------------|---------------|------------------------|---------------------|
|                            |                           |               | Ohne Abgeltungsteuer   | Mit Abgeltungsteuer |
| UniAbsoluterErtrag A       | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniAbsoluterErtrag -net- A | 0,90%                     | 0,54%         | 0,36%                  | 0,50%               |
| UniAnlageMix: Konservativ  | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |

# Rückvergütung beim UnionDepot Komfort

|                                      | Verwaltungs-<br>vergütung | Rückvergütung | Tatsächliche Belastung |                     |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------|------------------------|---------------------|
|                                      |                           |               | Ohne Abgeltungsteuer   | Mit Abgeltungsteuer |
| UniAusschüttung A                    | 0,90%                     | 0,32%         | 0,59%                  | 0,66%               |
| UniAusschüttung -net- A              | 1,20%                     | 0,72%         | 0,48%                  | 0,64%               |
| UniAusschüttung Konservativ A        | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniAusschüttung Konservativ -net A   | 0,90%                     | 0,54%         | 0,36%                  | 0,50%               |
| UniKlassikMix                        | 0,90%                     | 0,32%         | 0,59%                  | 0,64%               |
| UniPrivatmarkt Infrastruktur ELTIF   | 1,50%                     | 0,53%         | 0,98%                  | 1,11%               |
| UniRak                               | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniRak -net-                         | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniRak Emerging Markets A            | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniRak Emerging Markets -net- A      | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniRak Konservativ A                 | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,87%               |
| UniRak Konservativ -net- A           | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,83%               |
| UniRak Nachhaltig A                  | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,86%               |
| UniRak Nachhaltig -net- A            | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,79%               |
| UniRak Nachhaltig Konservativ A      | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,87%               |
| UniRak Nachhaltig Konservativ -net A | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,83%               |
| UniStrategie: Ausgewogen             | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,87%               |
| UniStrategie: Dynamisch              | 1,55%                     | 0,54%         | 1,01%                  | 1,13%               |
| UniStrategie: Konservativ            | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,89%               |
| UniStrategie: Offensiv               | 1,55%                     | 0,54%         | 1,01%                  | 1,11%               |
| UniStruktur                          | 0,90%                     | 0,32%         | 0,59%                  | 0,67%               |
| UniThemen Defensiv A                 | 0,60%                     | 0,21%         | 0,39%                  | 0,45%               |
| UniZukunft Klima A                   | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,87%               |
| UniZukunft Klima -net- A             | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,83%               |

## Geldmarktfonds

|                     | Verwaltungs-<br>vergütung | Rückvergütung | Tatsächliche Belastung |                     |
|---------------------|---------------------------|---------------|------------------------|---------------------|
|                     |                           |               | Ohne Abgeltungsteuer   | Mit Abgeltungsteuer |
| UnionGeldmarktFonds | 0,30%                     | 0,18%         | 0,12%                  | 0,17%               |

# Rückvergütung beim UnionDepot Komfort

## Rohstofffonds

|                | Verwaltungs-<br>vergütung | Rückvergütung | Tatsächliche Belastung |                     |
|----------------|---------------------------|---------------|------------------------|---------------------|
|                |                           |               | Ohne Abgeltungsteuer   | Mit Abgeltungsteuer |
| UniCommodities | 1,20%                     | 0,42%         | 0,78%                  | 0,89%               |

## Offene Immobilienfonds

|                      | Verwaltungs-<br>vergütung | Rückvergütung | Tatsächliche Belastung |                     |
|----------------------|---------------------------|---------------|------------------------|---------------------|
|                      |                           |               | Ohne Abgeltungsteuer   | Mit Abgeltungsteuer |
| UniImmo: Deutschland | 0,80%                     | 0,28%         | 0,52%                  | 0,55%               |
| UniImmo: Europa      | 0,80%                     | 0,28%         | 0,52%                  | 0,53%               |
| UniImmo: Global      | 0,90%                     | 0,32%         | 0,59%                  | 0,60%               |
| UniImmo: Wohnen ZBI  | 0,95%                     | 0,45%         | 0,50%                  | 0,55%               |

## Vermögensmanagementprodukte

|                               | Verwaltungs-<br>vergütung | Rückvergütung | Tatsächliche Belastung |                     |
|-------------------------------|---------------------------|---------------|------------------------|---------------------|
|                               |                           |               | Ohne Abgeltungsteuer   | Mit Abgeltungsteuer |
| PrivatFonds: Flexibel         | 0,90%                     | 0,54%         | 0,36%                  | 0,50%               |
| PrivatFonds: Flexibel pro     | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,83%               |
| PrivatFonds: Konsequent       | 1,00%                     | 0,60%         | 0,40%                  | 0,56%               |
| PrivatFonds: Konsequent pro   | 1,20%                     | 0,72%         | 0,48%                  | 0,67%               |
| PrivatFonds: Kontrolliert     | 1,20%                     | 0,72%         | 0,48%                  | 0,67%               |
| PrivatFonds: Kontrolliert pro | 1,55%                     | 0,93%         | 0,62%                  | 0,83%               |
| PrivatFonds: Nachhaltig       | 1,20%                     | 0,72%         | 0,48%                  | 0,67%               |

## Wertgesicherte Fonds

|                          | Verwaltungs-<br>vergütung | Rückvergütung | Tatsächliche Belastung |                     |
|--------------------------|---------------------------|---------------|------------------------|---------------------|
|                          |                           |               | Ohne Abgeltungsteuer   | Mit Abgeltungsteuer |
| UniGarantTop: Europa     | 1,00%                     | 0,35%         | 0,65%                  | 0,74%               |
| UniGarantTop: Europa II  | 1,00%                     | 0,35%         | 0,65%                  | 0,74%               |
| UniGarantTop: Europa III | 1,00%                     | 0,35%         | 0,65%                  | 0,74%               |
| UniProfiAnlage (2024)    | 1,00%                     | 0,60%         | 0,40%                  | 0,56%               |
| UniProfiAnlage (2025)    | 1,00%                     | 0,60%         | 0,40%                  | 0,56%               |
| UniProfiAnlage (2027)    | 1,00%                     | 0,60%         | 0,40%                  | 0,56%               |

# Rückvergütung beim UnionDepot Komfort

## Rechtliche Hinweise

Dieses Informationsblatt ist nur zu internen Verwendung in der Bank bestimmt und wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Union Investment übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste oder der Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **25. Juni 2024**, soweit nicht anders angegeben.



## Aus Geld Zukunft machen

### Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Privatfonds GmbH  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon 069 58998-5400  
Telefax 069 58998-9000  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)