

Zukunftsdialog



Der Zins kehrt zurück - Die Freude darüber ist aber sehr begrenzt



Geld
NEU
denken



Welchen Liquiditätsbedarf haben Sie tatsächlich?

Liquides Vermögen

Geplante Ausgaben
in 2 bis 5 Jahren

Notgroschen

–

–

Euro

Euro

Euro

Ohne Befristung
(bis auf Weiteres)



Euro

Werte zurücksetzen

Hier können Sie geplante Ausgaben eintragen:



Was langfristig für Anlagen zur Verfügung steht, sollte **ertragreich** für Sie **wirtschaften**.

Ihre Einschätzung ist uns wichtig!

Aktuelle Zinssituation – was denken Sie?



Wie lange hält das ihrer Meinung nach noch an?

länger

2
Jahre



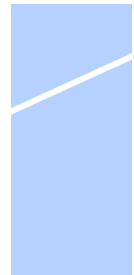
5
Jahre



10
Jahre



15
Jahre



Künftige Preisentwicklung – was denken Sie?



Im Zeitablauf verändert sich der Wert von Waren, Dienstleistungen und vor allem Ihres Vermögens

Betrachtung anhand eines 8-Jahres-Zeitraums



Ihr angenommener
durchschnittlicher
Zins:

% pro Jahr

Ihre angenommene
durchschnittliche
Inflationsrate:

% pro Jahr

Mit dem angenommenen
Zinssatz von % pro
Jahr entwickelt sich Ihr
nominales Guthaben ...

von Euro
heute.

auf Euro
in 8 Jahren.

Durch die angenommene Inflationsrate
von % pro Jahr vermindert sich
die **reale Kaufkraft** Ihres nominalen
Guthabens in 8 Jahren ...

von Euro

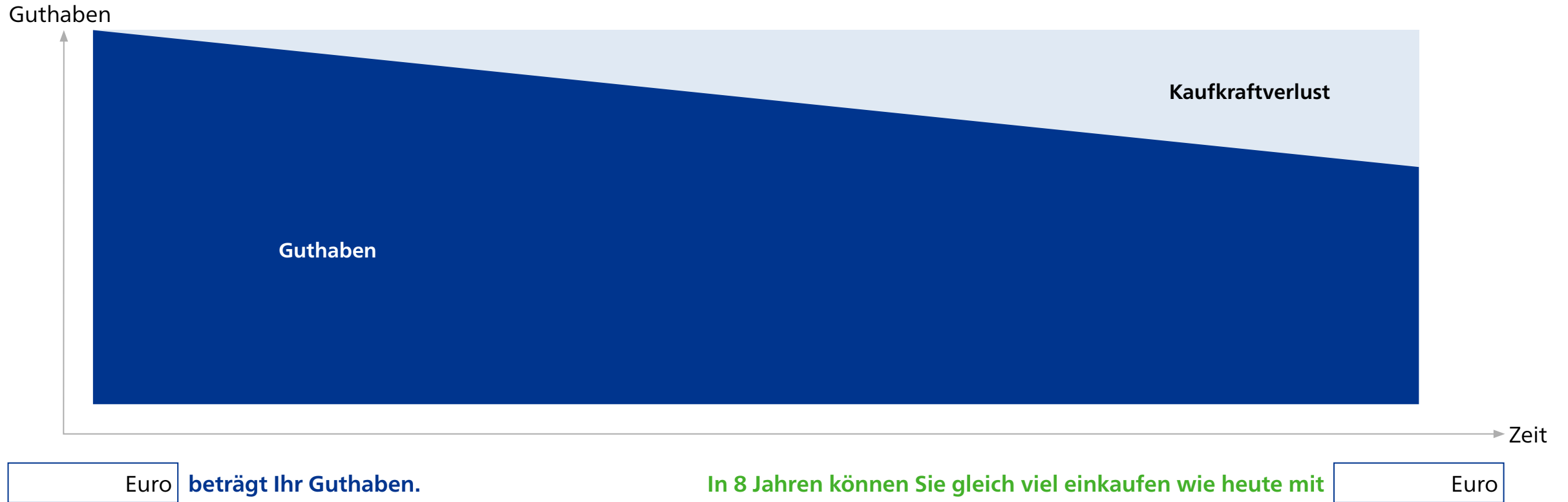
auf Euro

[Werte zurücksetzen](#)

Union Investment, eigene Berechnung. Die angegebenen Werte basieren auf kundeneigenen Annahmen zu durchschnittlicher Inflationsrate und durchschnittlichem Guthabenzins. Tatsächlicher Zinssatz und tatsächliche Inflation sowie künftige Entwicklungen können höher oder niedriger ausfallen.

Was bedeutet das für Ihr Vermögen?

Beispielhafte schematische Darstellung



Union Investment, eigene Berechnung. Die angegebenen Werte basieren auf kundeneigenen Annahmen zu durchschnittlicher Inflationsrate und durchschnittlichem Guthabenzins. Tatsächlicher Zinssatz und tatsächliche Inflation sowie künftige Entwicklungen können höher oder niedriger ausfallen.

Rechtliche Hinweise

Die in dieser Präsentation enthaltenen Untersuchungen und Darstellungen zu einzelnen Fonds wurden von der Union Investment Privatfonds GmbH nach bestem Urteilsvermögen erstellt. Sie entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt der Erstellung der Präsentation im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der Fonds sind in den Verkaufsprospekten dargestellt. Die aktuellen Verkaufsprospekte, die Anlagebedingungen, die wesentlichen Anlegerinformationen sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG bezogen werden. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf der Fonds. Alle weiteren Informationen in dieser Präsentation stammen aus eigenen oder öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden. Für deren Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit steht der Verfasser nicht ein. Alle Index- bzw. Produktbezeichnungen anderer Unternehmen als Union Investment werden lediglich beispielhaft genannt und können urheber- und markenrechtlich geschützte Produkte und Marken dieser Unternehmen sein.

Die Inhalte dieser Präsentation stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung.

Diese Präsentation 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, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **30. September 2022**, soweit nicht anders angegeben.



Aus Geld Zukunft machen

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6060
Telefax 069 58998-9000
www.union-investment.de