✓ Moderner und einfacher als Riester

START IM JANUAR 2027

unitplus | J.P.Morgan ASSET MANAGEMENT

Das UnitPlus Altersvorsorgedepot

Der Staat legt drauf. Profis legen an.

Langfristig am Kapitalmarkt vorsorgen, staatliche Förderung nutzen und gleichzeitig Aufforstungsprojekte unterstützen: Das UnitPlus Altersvorsorgedepot verbindet diese drei Ziele. Professionell konzipierte Anlagestrategien helfen dir dabei, ohne dass du jedes Investment selbst auswählen, laufend überwachen und an sich ändernde Rahmenbedingungen anpassen musst.

Deine Zulagen vom Staat — pro Jahr

bis zu 1.140 €

mit 2 Kindern · bei 150 € Eigenbeitrag im Monat

Ohne Kinder	540 €
Mit 1 Kind	840 €
Mit 2 Kindern	**1.140 €**

Grundzulage · Kinderzulage

- ✓ Unter 25: einmalig +200 € Bonus
- ✓ Keine Steuer auf Erträge beim Ansparen

€ Förderung schon ab 10 € im Monat

Auch ohne Anlageerfahrung

Auch für Selbstständige

Maximale Zulagen nach dem Altersvorsorgereformgesetz bei 1.800 € Eigenbeitrag im Jahr (150 € im Monat): Grundzulage bis 540 €, Kinderzulage bis 300 € je kindergeldberechtigtem Kind, Berufseinsteigerbonus einmalig 200 € bei Abschluss vor dem 25. Geburtstag. Förderung ab 120 € Eigenbeitrag im Jahr.

Darum UnitPlus: vier gute Gründe

01

INTELLIGENT INVESTIEREN

Ausschließlich aktive ETFs und breit gestreute Portfolios mit Investmentexpertise von J.P. Morgan Asset Management.

02

NACHHALTIG VORSORGEN

Pflanze während der Ansparphase Bäume und investiere damit nicht nur in deine eigene Zukunft, sondern auch in eine lebenswerte Welt von morgen.

03

EINFACH DIGITAL

Eine klar strukturierte, intuitive App macht Abschluss, Einzahlungen und den Überblick über deine Vorsorge besonders einfach – alles an einem Ort.

04

RUHIGER SCHLAFEN, BEI FAIREN GEBÜHREN

0,49–0,55% p. a. Gesamtkosten – ohne gesonderte Transaktions-, Börsen- und Depotgebühren.

Erstklassige Altersvorsorge zu kleinen Kosten:
In den ersten fünf Jahren zahlst du insgesamt weniger als 180 € – im Schnitt unter 3 € im Monat.[1]

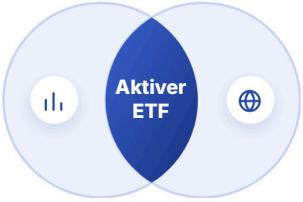
[1] Beispielrechnung: 150 € Eigenbeitrag im Monat, 540 € Grundzulage pro Jahr, 8% Rendite p. a. und 0,49–0,55% Gesamtkosten p. a.; ergibt 157–176 € in fünf Jahren. Die tatsächlichen Kosten hängen von Einzahlungen und Wertentwicklung ab.

Kostenbestandteil	Angabe
UnitPlus Altersvorsorgedepot	**0,30% p. a.**
Produktkosten aktiver ETFs (kalkuliert)	**0,19–0,25% p. a.**
Gesonderte Transaktions-, Börsen- und Depotgebühren	**0,00% p. a.**
Gesamtkosten	**0,49–0,55% p. a.**

Aktive ETFs: das Beste aus beiden Welten

Aktive ETFs sind börsengehandelte Fonds, bei denen ein Fondsmanagement gezielt Anlageentscheidungen trifft, um den Markt zu schlagen. Anders als passive ETFs bilden sie nicht rein einen Index nach, sondern reagieren aktiv auf Marktchancen. Mit J.P. Morgan Asset Management arbeiten wir dafür mit dem Marktführer bei aktiven ETFs und einem der renommiertesten Asset Manager der Welt zusammen.

Klassischer ETF
Kosteneffizient, transparent und flexibel



Aktives Management
Globales Research von J.P. Morgan AM

unitplus | J.P.Morgan ASSET MANAGEMENT

Zwei Anlagewege – Comfort und ZukunftPlus

UnitPlus Comfort

✓ Passt zu dir, wenn du selbst bestimmen möchtest, wie dein Geld aufgeteilt wird.



Beim UnitPlus Comfort bestimmst du selbst, wie dein Geld zwischen Aktien und Anleihen aufgeteilt wird. Elf Kombinationen ermöglichen eine Aktienquote von 0% bis 100% in 10-Prozent-Schritten, passend zu deiner Risikoneigung. Als Standarddepot schichtet Comfort in den Jahren vor Rentenbeginn automatisch schrittweise in Anleihen um. Das soll die Wertschwankungen verringern, je näher die Auszahlung rückt. Auf Wunsch lässt sich diese Umschichtung abwählen.

Baustein	ETF
Aktien	JPMorgan All Country Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF
Anleihen	JPMorgan EUR IG Corporate Bond Active UCITS ETF

UnitPlus ZukunftPlus

✓ Passt zu dir, wenn du die Anlage ganz den Profis überlassen und weltweit in Aktien investieren möchtest.

Das gemeinsam mit J.P. Morgan Asset Management entwickelte Portfolio ZukunftPlus investiert weltweit diversifiziert in fünf aktiv gemanagte Aktien-ETFs. Das erfahrene Investmentteam von J.P. Morgan überwacht das Portfolio kontinuierlich und passt es flexibel an veränderte Marktbedingungen an. Das Ziel: weltweite Renditechancen nutzen und Risiken breit streuen.

Baustein	ETF	Gewichtung
Aktien	JPMorgan US REI Equity Active UCITS ETF	**51,50%**
Aktien	JPMorgan Global REI Equity Active UCITS ETF	**20,00%**
Aktien	JPMorgan Global EM REI Equity Active UCITS ETF	**13,00%**
Aktien	JPMorgan Europe REI Equity Active UCITS ETF	**11,50%**
Aktien	JPMorgan Japan REI Equity Active UCITS ETF	**4,00%**

REI = Research Enhanced Index



Historische Wertentwicklung und Renditechancen

Ein global diversifiziertes Aktienportfolio hat langfristig historisch eine durchschnittliche Rendite von etwa **7–9%** pro Jahr erzielt. Diese Werte können als grobe Orientierung für langfristige Renditeerwartungen dienen, stellen jedoch keine Prognose dar.

Je nach Risikoprofil liegen unsere beiden Anlagewege in der Rückrechnung der vergangenen fünf Jahre (vor Kosten) im oder über diesem Durchschnitt: Comfort mit 50% Aktien in der Spanne, ZukunftPlus deutlich darüber.

UnitPlus ZukunftPlus:

13,57%

durchschnittliche jährliche Rendite vor Kosten über die vergangenen fünf Jahre (September 2021 bis September 2026).

UnitPlus Comfort:

7,28%

durchschnittliche jährliche Rendite vor Kosten im gleichen Zeitraum bei einer Aufteilung von 50% Aktien und 50% Anleihen.

Bei diesen Ergebnissen handelt es sich um hypothetische, rückwirkend berechnete Wertentwicklungen (Backtests) und nicht um tatsächlich erzielte Renditen. Sie veranschaulichen die historische Entwicklung der jeweiligen Anlagestrategien, lassen jedoch keine verlässlichen Rückschlüsse auf zukünftige Erträge zu.

Baumsparen: Vorsorge für morgen

unitplus | J.P.Morgan ASSET MANAGEMENT

Gemeinsam mit Impact Hero erweitert UnitPlus dein Altersvorsorgedepot um eine ökologische Komponente. Während der gesamten Ansparphase unterstützt UnitPlus Aufforstungsprojekte, ohne zusätzliche Kosten für dich. Bereits zum Start wird für dich ein Willkommensbaum gepflanzt.

Bei einem jährlichen Baumbudget von **0,01%** des Depotvermögens, einem Ansparzeitraum vom 25. bis zum 67. Lebensjahr, jährlichen Einzahlungen einschließlich Förderung von 2.340 € und einer angenommenen Nettorendite von 8% finanzierst du so etwa **300 Bäume**. Deine Bäume stellen rund **1.500 Quadratmeter Wald** wieder her, etwa die Fläche von drei Basketballfeldern. Gepflanzt werden heimische Baumarten gemeinsam mit lokalen Gemeinschaften in Ländern des Globalen Südens. Damit verbindet dein UnitPlus Altersvorsorgedepot den langfristigen Vermögensaufbau mit einem konkreten, zusätzlichen Beitrag zur Wiederherstellung von Ökosystemen.

Drei Stimmen, ein Ziel: deine Zukunft



„Langfristig wirkt sich der Mehrertrag aktiver ETFs durch den Zinseszinseffekt besonders deutlich aus und unterstützt so den Vermögensaufbau für den Ruhestand. Als Pionier und weltweit führender Anbieter aktiv gemanagter ETFs freuen wir uns, gemeinsam mit UnitPlus ein Portfolio für das Altersvorsorgedepot zu entwickeln."

Ivan Durdevic | Co-Head of ETF Distribution EMEA · J.P. Morgan Asset Management



„Mit dem Altersvorsorgedepot wird ein großartiger Anreiz geschaffen, die mehr als 3,6 Billionen Euro, die die Deutschen in Sparprodukten und kurzfristigen Anlagen halten, renditeorientiert für den Kapitalmarkt zu aktivieren. Es ist uns ein besonderes Anliegen, mit unseren erprobten Investmentlösungen und gemeinsam mit UnitPlus dieses neue Kapitel mitzugestalten."

Jakob Tanzmeister | Managing Director und Multi-Asset-Experte · J.P. Morgan Asset Management



„Das Altersvorsorgedepot ist eine der bedeutendsten staatlich angestoßenen Veränderungen der privaten Altersvorsorge in Deutschland seit Jahrzehnten. Für uns ist das die Chance, professionelle Kapitalmarktanlage für die Altersvorsorge deutlich mehr Menschen zugänglich zu machen."

Fabian Mohr | CEO · UnitPlus

Ein starkes Team für deine Vorsorge

UnitPlus	**J.P. Morgan Asset Management**	**Finax**	**Impact Hero**
App & Betreuung	Aktive ETFs & Investmentexpertise	Lizenzpartner	Baumsparen

Die fünf wichtigsten Fragen

1 Kann ich den Anbieter wechseln?

Ein Übertrag auf einen anderen förderfähigen Vertrag ist grundsätzlich möglich. Vertragsbedingungen und mögliche Wechselkosten sind zu beachten.

2 Was passiert bei einer Sparpause?

Kein Problem: Bis zum Rentenbeginn kannst du deine Beiträge jederzeit erhöhen, reduzieren oder pausieren. Dein Vermögen bleibt investiert; mit geringeren Beiträgen fallen auch die Zulagen geringer aus.

3 Wie wird im Ruhestand ausgezahlt?

Für den Ruhestand sieht das Gesetz verschiedene Auszahlungsmodelle vor, etwa eine lebenslange Rente oder einen Auszahlplan. So kannst du die Auszahlung später passend zu deiner Lebenssituation gestalten.

4 Kann ich früher Geld entnehmen?

Grundsätzlich bleibt dein Geld bis zur Rente angelegt, damit es möglichst lange für dich arbeiten kann. Ausnahmen gibt es für selbst genutztes Wohneigentum, etwa beim Hauskauf.

5 Kann ich jederzeit kündigen?

Dein Depot ist für die Rente gedacht – genau dafür gibt es die Förderung. Wird vor Rentenbeginn ausgezahlt, können Zulagen und Steuervorteile zurückgezahlt werden müssen.

Jetzt auf die Warteliste!

Sichere dir frühzeitigen Zugang zum Start im Januar 2027 und berechne vorab deine Förderung:

→ unitplus.eu/altersvorsorgedepot

Risikohinweis: Dieses Dokument dient ausschließlich der allgemeinen Information und stellt weder eine individuelle Anlageberatung noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Jede Kapitalmarktanlage ist mit Risiken verbunden. Wertschwankungen und Verluste bis hin zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals sind möglich. Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Angaben zur staatlichen Förderung nach dem Altersvorsorgereformgesetz. Stand: November 2026.