

UniProfirente 3/09, Seite 36

## Viel Ausgabeaufschlag

Die zusätzlichen Kosten durch die Umschichtung von Aktienfonds in Rentenfonds hat Union Investment einigen Lesern erstattet.

Klaus F. Krüger, Sinzig

Vor knapp einem Jahr hatten Sie die Umschichtung bei der UniProfirente von Union Investment aufgegriffen. Ich hatte mich damals auch an Union Investment gewandt, da ich unzufrieden war. Union Investment hat als Reaktion im März 2009 aus Kulanz für 15 Euro UniGlobal für mein Depot gekauft. Ende März und Ende April 2009 kaufte Union Investment für die monatliche Anlage dann UniEuroRenta, um ab Mai bis November 2009 wieder UniGlobal zu kaufen. Diese Anteile wurden bereits im Dezember 2009 zum Teil gut unter Preis wieder in UniEuroRenta umgeschichtet. Im Dezember kaufte Union Investment für die monatliche Anlage wieder UniEuroRenta, um bereits im Januar 2010 erneut UniGlobal zu kaufen, die dann zehn Tage später (!)

## Airbag-Ärger

Riester-Fondspapieren, Union Investment hat bei 300.000 Riester-Sparern der UniProfirente aus Sicherheitsgründen die Anteile an Aktienfonds vollständig in den Rentenfonds UniEuroRenta umgeschichtet. Wir haben nachgerechnet: Das Union war oft zu teuer!

Hier sind die Zahlen, die zeigen, wie teuer die Umschichtung war. Die UniProfirente hat im März 2009 aus Kulanz für 15 Euro UniGlobal für mein Depot gekauft. Ende März und Ende April 2009 kaufte Union Investment für die monatliche Anlage dann UniEuroRenta, um ab Mai bis November 2009 wieder UniGlobal zu kaufen. Diese Anteile wurden bereits im Dezember 2009 zum Teil gut unter Preis wieder in UniEuroRenta umgeschichtet. Im Dezember kaufte Union Investment für die monatliche Anlage wieder UniEuroRenta, um bereits im Januar 2010 erneut UniGlobal zu kaufen, die dann zehn Tage später (!)



28 Geldanlage und Altersvorsorge

wieder in UniEuroRenta umgeschichtet wurden. Dabei wurden 132 Euro zum Kurs von 105,07 Euro/Stück in UniGlobal angelegt und zehn Tage später zum Kurs von 96,66 Euro/Stück wieder umgeschichtet. Abgesehen davon, dass es sehr mühsam ist, diese Transaktionen nachzuvollziehen, kann ich auch keinen Gewinn erkennen.

Hildegard Dwertmann, Nordhorn

Ich habe nicht den Eindruck, dass man bei Union Investment nach Ihrer Berichterstattung über die Umschichtungen von Aktien- in Rentenfonds etwas dazugelernt hätte.

Dem ist es sonst zu erklären, dass Union Investment meinen Jahresbeitrag für die Riester-Rente am 6. November 2009 zunächst in den UniGlobal Aktienfonds anlegte (5 Prozent Ausgabeaufschlag) und am 1. Dezember im Rahmen des Absicherungskonzepts in den UniEuroRenta (3 Prozent Ausgabeaufschlag) umschichtete?

Als ich gegenüber Union Invest meinen Unmut äußerte, wurde der Computer vorgeschoben, der die monatlichen Umschichtungen automatisch vornehme. Nach längerer kontroverser Diskussion war man dann aber bereit, mir aus Kulanz 25 Euro zu erstatten.

Eine einfache Rechnung macht aber das Ausmaß dieser Maßnahme deutlich: Wird zum Beispiel bei 100.000 Verträgen umgeschichtet, entsteht bei dem Ausgabeaufschlag leicht ein Zusatzgewinn von mehreren Millionen Euro.