

UniEuroRenta Real Zins A

Euro-Rentenfonds mit inflationsgesicherten Anleihen



Risikoklasse¹

geringes Risiko ✔ **mäßiges Risiko** ● erhöhtes Risiko ● hohes Risiko ● sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



Empfohlener Anlagehorizont



Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in inflationsgesicherte Anleihen weltweiter Emittenten mit mittel- bis langfristiger Laufzeit angelegt. Bei diesen Anleihen sind die jährliche Verzinsung sowie der Rückzahlungskurs an die Entwicklung der Inflation in der Eurozone gebunden. Darüber hinaus können Anleihen ohne Inflationsschutz beigemischt werden. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab², wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A0CA69
ISIN	LU0192293511
Anteilklasse	des UniEuroRenta Real Zins
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.07.2004
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

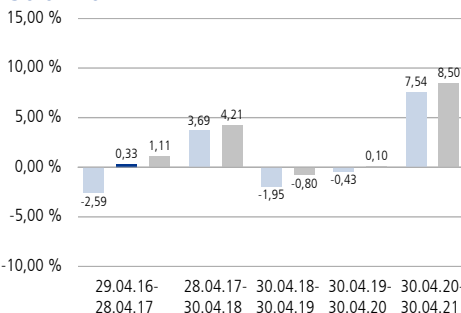
Aktuelle Daten per 30.04.2021	
Rücknahmepreis	62,14 EUR
Fondsvermögen	92,36 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,30 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Freistellungsempfehlung	0,35 EUR pro Anteil (Schätzwert)

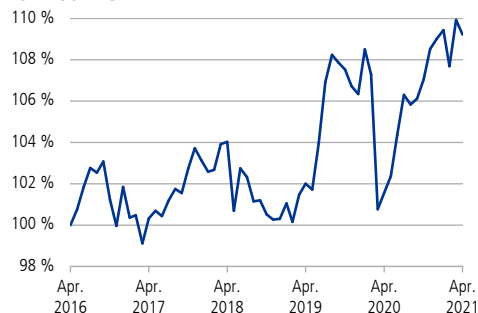
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate

Konditionen	
Ausgabeaufschlag ³	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ⁴
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 1,25 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ⁴
Laufende Kosten ⁵	0,79 % (Geschäftsjahr 2019/2020)
Erfolgsabhängige Vergütung ⁶	0,00 %

Historische Wertentwicklung per 30.04.2021



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ Wertentwicklung (brutto) ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto) ■ Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	7,54	1,64	1,78	1,80	2,49	2,52	6,02	-2,74
Absolut (in %)	-0,64	0,19	7,54	4,99	9,22	19,50	51,29	-	-	-

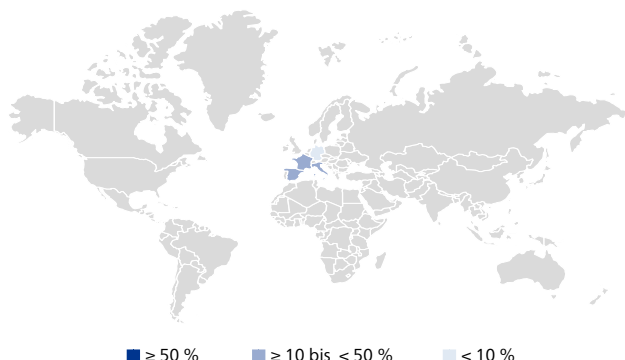
Abbildungszeitraum 29.04.2016 bis 30.04.2021. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

UniEuroRenta Real Zins A

Euro-Rentenfonds mit inflationsgesicherten Anleihen

Fondsstruktur nach Ländern

Frankreich	46,16 %
Italien	32,14 %
Spanien	11,84 %
Deutschland	8,32 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

0.250 % Frankreich Reg.S. ILB v.12(2024)	7,72 %
1.800 % Frankreich Reg.S. ILB v.06(2040)	6,20 %
0.700 % Frankreich Reg.S. ILB v.13(2030)	5,66 %
3.400 % Frankreich Reg.S. ILB v.99(2029)	5,58 %
2.600 % Italien Reg.S. ILB v.07(2023)	5,35 %
1.250 % Italien Reg.S. ILB v.15(2032)	5,01 %
0.100 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. ILB v.15(2026)	4,72 %
0.100 % Italien Reg.S. ILB v.16(2022)	4,36 %
1.800 % Spanien Reg.S. ILB v.13(2024)	4,34 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	8,32 %
AA+ bis AA-	46,16 %
BBB+ bis BBB-	44,02 %

Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

0 bis 1 Jahr	0,00 %
1 bis 3 Jahre	18,97 %
3 bis 5 Jahre	24,08 %
5 bis 7 Jahre	8,69 %
7 bis 10 Jahre	19,31 %
> 10 Jahre	27,45 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹⁾ :	8 Jahre / 8 Monate	Ø-Rendite ²⁾ :	0,12 %
Ø-Zinsbindungsdauer ³⁾ :	8 Jahre / 1 Monat	Ø-Rating ⁴⁾ :	A

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Finanz- und Kapitalmärkte
- Risikosteuerung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Länder und Regionen

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Länder und Regionen

UniEuroRenta Real Zins A

Euro-Rentenfonds mit inflationsgesicherten Anleihen



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 100% Barclays Euro Inflation linked all maturities Governments
- ³ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁴ Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- ⁵ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁶ Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt.
- ⁷ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁸ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁹ Die durchschnittliche Rendite (brutto) bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. In die Berechnung der Kennzahl gehen alle Finanzinstrumente mit einer auf maximal 20 % gekappten Rendite der Rentenanlagen ein. Mit dieser Vorgehensweise wird vermieden, dass rechnerische Extremwerte von gering gewichteten Anlagen im Sondervermögen maßgebliche Auswirkungen auf die Renditekennzahl haben. Aussagen zur Höhe der Ertragsausschüttung, zu Risiken bzw. der zukünftigen Wertentwicklung können daraus nicht abgeleitet werden.
- ¹⁰ Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

Rechtlicher Hinweis

Diese Produktinformation stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank/einen Vertriebspartner sowie den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen, dem Risikoprofil des Fonds und den dazugehörigen Erläuterung sowie den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/LU0192293511. Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniEuroRenta Real Zins A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniEuroRenta Real Zins A besteuert werden.

Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Soweit nicht anderweitig angegeben, ist die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt.

Union Investment Luxembourg S.A. kann lediglich für eine in diesem Dokument enthaltene Angabe verantwortlich gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den Angaben in gesetzlichen Verkaufsunterlagen und sonstigen Informationsmaterialien vereinbar ist.

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