

# UniNachhaltig Unternehmensanleihen A

Weltweit investierender Rentenfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept



## Risikoklasse<sup>1</sup>

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

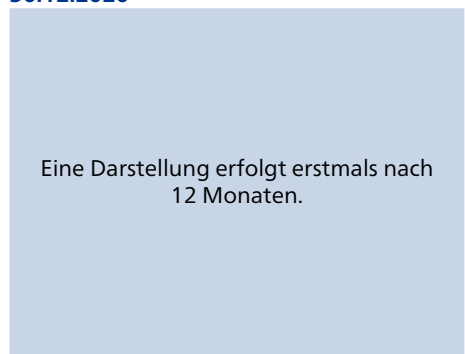
Das Fondsvermögen wird überwiegend in auf Euro lautende Unternehmensanleihen weltweit über Emittenten angelegt. Darüber hinaus kann in Pfandbriefen, Covered Bonds, Staatsanleihen und staatsgarantierten Anleihen sowie sonstigen fest- und variabel verzinslichen Wertpapieren investiert werden. Die Auswahl der Anleihen unterliegt einem klar definierten nachhaltigen Anforderungskatalog. Hierbei werden in einem ersten Schritt mögliche Anlagen einer eingehenden Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Im zweiten Schritt erfolgt die Beachtung von Ausschlussregeln. So werden die Unternehmen, die beispielsweise Kinderarbeit zulassen oder Rüstungsgüter produzieren ausgeschlossen. Gleiches gilt für Länder, die beispielsweise nur eine eingeschränkte Glaubensfreiheit oder den Einsatz der Todesstrafe zulassen. Im dritten Schritt werden unter Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsanalyse Einzeltitel nach deren Renditechancen ausgewählt.

Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab<sup>2</sup>, 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.

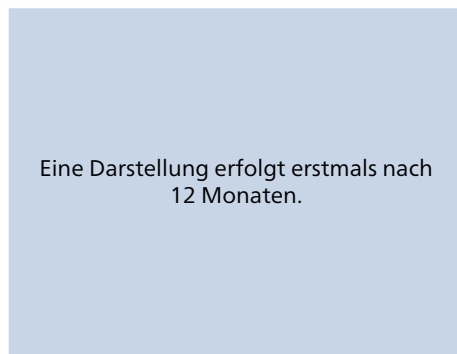
## Fondsinformationen

| Stammdaten                    |  |
|-------------------------------|--|
| WKN                           | A2P1X7   |
| ISIN                          | LU2141195011   |
| Anteilklasse                  | des UniNachhaltig Unternehmensanleihen   |
| Fondstyp                      | OGAW-Sondervermögen  |
| Fondswährung                  | EUR  |
| Auflegungsdatum               | 01.04.2020   |
| Geschäftsjahr                 | 01.04. - 31.03.  |
| Verfügbarkeit                 | Grundsätzlich bewertungstäglich  |
| Verwaltungsgesellschaft       | Union Investment Luxembourg S.A.   |
| Aktuelle Daten per 30.12.2020 |  |
| Rücknahmepreis                | 109,54 EUR   |
| Fondsvermögen                 | 23,32 Mio. EUR   |
| Steuer- und Ertragsdaten      |  |
| Ertragsverwendung             | Ausschüttend Mitte Mai   |
| Ausschüttung                  | 0,05 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)   |
| Freistellungsempfehlung       | 0,10 EUR pro Anteil (Schätzwert)   |
| Anlagebeträge                 |  |
| Sparplan                      | Ab 25,00 EUR pro Rate  |
| Konditionen                   |  |
| Ausgabeaufschlag <sup>3</sup> | 2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>4</sup>                  |
| Verwaltungsvergütung          | Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 0,80 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>4</sup> |
| Laufende Kosten <sup>5</sup>  | 0,80 %   |

## Historische Wertentwicklung per 30.12.2020



## Indexierte Wertentwicklung



| Zeitraum        | Monat | Seit Jahresbeginn | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflegung | 2020 | 2019 | 2018 |
|-----------------|-------|-------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|------|------|------|
| Pro Jahr (in %) | -     | -                 | -      | -       | -       | -        | -              | -    | -    | -    |
| Absolut (in %)  | -     | -                 | -      | -       | -       | -        | -              | -    | -    | -    |

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 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

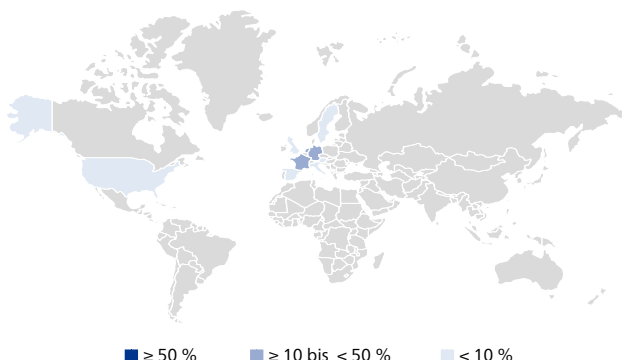
# UniNachhaltig Unternehmensanleihen A

Weltweit investierender Rentenfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept

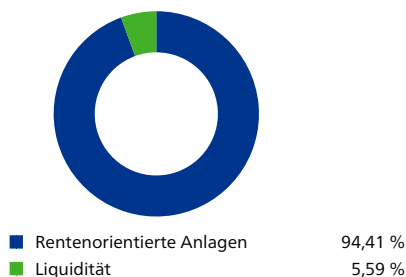


## Fondsstruktur nach Ländern

|                        |         |
|------------------------|---------|
| Frankreich             | 30,22 % |
| Deutschland            | 14,56 % |
| Niederlande            | 11,70 % |
| Vereinigtes Königreich | 5,89 %  |
| Schweden               | 4,75 %  |
| Vereinigte Staaten     | 4,50 %  |
| Italien                | 4,28 %  |
| Spanien                | 3,95 %  |
| Luxemburg              | 3,33 %  |
| Österreich             | 3,13 %  |



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



## Die größten Rentenwerte

|  |        |
|--|--------|
| 1.500 % Brambles Finance Plc. Reg.S. v.17(2027)                    | 2,06 % |
| 0.125 % Telia Company AB Reg.S. v.20(2030)                         | 1,65 % |
| 1.625 % Gecina S.A. EMTN Reg.S. v.19(2034)                         | 1,61 % |
| 1.625 % Merck KGaA Reg.S. Fix-to-Float v.20(2080)                  | 1,45 % |
| 0.500 % BPCE S.A. Reg.S. Fix-to-Float v.20(2027)                   | 1,44 % |
| 1.000 % Samhallsbyggnadsbolaget I Norden AB EMTN Reg.S. v.20(2027) | 1,44 % |

## Fondsstruktur nach Bonitäten

|               |         |
|---------------|---------|
| AA+ bis AA-   | 2,71 %  |
| A+ bis A-     | 31,62 % |
| BBB+ bis BBB- | 54,63 % |
| BB+ bis BB-   | 5,47 %  |

## Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

|                |         |
|----------------|---------|
| 0 bis 1 Jahr   | 0,48 %  |
| 1 bis 3 Jahre  | 3,63 %  |
| 3 bis 5 Jahre  | 13,03 % |
| 5 bis 7 Jahre  | 29,73 % |
| 7 bis 10 Jahre | 29,53 % |
| > 10 Jahre     | 18,03 % |

## Kennzahlen

|                                     |                    |                           |        |
|-------------------------------------|--------------------|---------------------------|--------|
| Ø-Restlaufzeit <sup>1)</sup> :      | 6 Jahre / 8 Monate | Ø-Rendite <sup>2)</sup> : | 0,68 % |
| Ø-Zinsbindungsdauer <sup>3)</sup> : | 5 Jahre / 8 Monate | Ø-Rating <sup>4)</sup> :  | BBB+   |

## Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Rentenmärkte für Unternehmensanleihen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonität

## Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren

# UniNachhaltig Unternehmensanleihen A

## Weltweit investierender Rentenfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> 100% ICE BofA Euro Corporate Index
- <sup>3</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>4</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- <sup>5</sup> Es handelt sich hierbei um eine Kostenschätzung, da aufgrund Anpassungen im letzten Geschäftsjahr die Angabe nicht sinnvoll ist.
- <sup>6</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>7</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>8</sup> 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.
- <sup>9</sup> 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/LU2141195011](http://www.union-investment.de/LU2141195011). 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 UniNachhaltig Unternehmensanleihen A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniNachhaltig Unternehmensanleihen 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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)