

UniOpti4

Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten



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



Konservativ

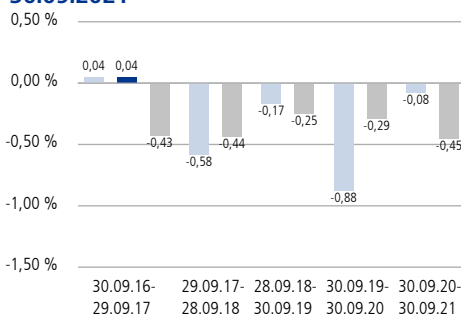
Empfohlener Anlagehorizont



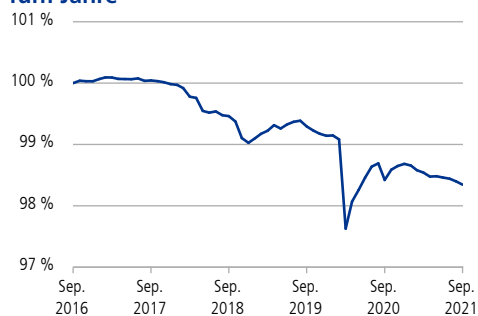
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in internationale, verzinsliche Anlagen mit kurzer Zinsbindung bzw. Restlaufzeit angelegt. Darüber hinaus kann auch in strukturierte Produkte wie beispielsweise Asset Backed Securities (ABS) investiert werden. Fremdwährungsengagements werden nahezu vollständig gegen Wechselkursrisiken abgesichert. 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.

Historische Wertentwicklung per 30.09.2021



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 Auflegung | 2020 | 2019 | 2018 |
|-----------------|-------|-------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|-------|------|-------|
| Pro Jahr (in %) | - | - | -0,08 | -0,37 | -0,33 | 0,05 | 0,71 | -0,46 | 0,12 | -0,96 |
| Absolut (in %) | -0,05 | -0,34 | -0,08 | -1,12 | -1,66 | 0,45 | 11,27 | - | - | - |

Abbildungszeitraum 30.09.2016 bis 30.09.2021. 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 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt. Am 01.11.2018 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert.

Fondsinformationen

| Stammdaten | |
|-------------------------------|--|
| WKN | A0KEBS |
| ISIN | LU0262776809 |
| Fondstyp | OGAW-Sondervermögen |
| Fondswährung | EUR |
| Auflegungsdatum | 15.09.2006 |
| 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 30.09.2021 | |
| Rücknahmepreis | 97,01 EUR |
| Fondsvermögen | 1.315,42 Mio. EUR |
| Steuer- und Ertragsdaten | |
| Ertragsverwendung | Ausschüttend Mitte November |
| Ausschüttung | 0,14 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020) |
| Freistellungsempfehlung | 0,15 EUR pro Anteil (Schätzwert) |
| Anlagebeträge | |
| Sparplan | Ab 25,00 EUR pro Rate |
| Konditionen | |
| Ausgabeaufschlag | 0,00 % vom Anteilwert |
| Verwaltungsvergütung | Zurzeit 0,30 % p.a., maximal 0,90 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % ³ |
| Laufende Kosten ⁴ | 0,41 % (Geschäftsjahr 2019/2020) |

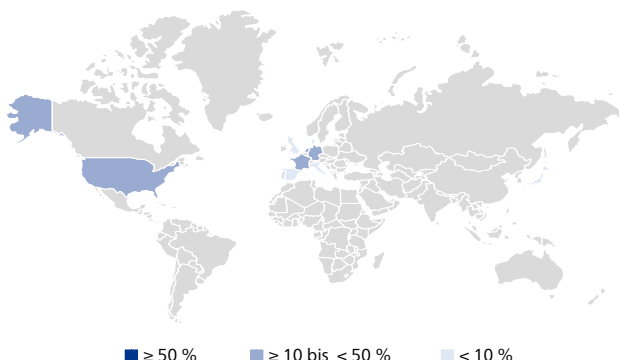
UniOpti4

Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten

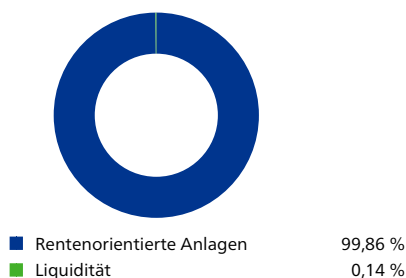


Fondsstruktur nach Ländern

| | |
|------------------------|---------|
| Frankreich | 19,10 % |
| Vereinigte Staaten | 16,08 % |
| Niederlande | 11,21 % |
| Deutschland | 10,44 % |
| Vereinigtes Königreich | 8,17 % |
| Italien | 7,35 % |
| Spanien | 5,07 % |
| Dänemark | 3,20 % |
| Japan | 2,51 % |
| Luxemburg | 2,37 % |



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

| | |
|---|--------|
| 0,000 % Credit Agricole S.A. ? EMTN Reg.S. FRN v.15(2022) | 2,35 % |
| 0,000 % BPCE S.A. EMTN Reg.S. FRN v.18(2023) | 2,01 % |
| 9,000 % Imperial Brands Finance Plc. EMTN Reg.S. v.09(2022) | 1,93 % |
| -0,047 % Wells Fargo & Co. EMTN Reg.S. FRN v.17(2022) | 1,92 % |
| 0,000 % Société Générale S.A. EMTN Reg.S. FRN v.18(2023) | 1,84 % |
| 0,104 % KBC Groep NV EMTN Reg.S. FRN v.21(2024) | 1,72 % |

Fondsstruktur nach Bonitäten

| | |
|---------------|---------|
| AAA | 1,99 % |
| AA+ bis AA- | 10,87 % |
| A+ bis A- | 43,02 % |
| BBB+ bis BBB- | 40,85 % |
| BB+ bis BB- | 3,13 % |

Fondsstruktur nach Zinsbindung

| | |
|---------------------|---------|
| < 1 Woche | 1,11 % |
| 1 Woche bis 1 Monat | 16,13 % |
| 1 bis 2 Monate | 14,15 % |
| 2 bis 3 Monate | 16,58 % |
| 3 bis 6 Monate | 17,90 % |
| 6 bis 12 Monate | 14,00 % |
| 1 bis 3 Jahre | 20,00 % |

Kennzahlen

| | |
|-------------------------------------|-------------------|
| Ø-Restlaufzeit ⁵⁾ : | 1 Jahr / 2 Monate |
| Ø-Zinsbindungsdauer ⁶⁾ : | 7 Monate |

| | |
|---------------------------|---------|
| Ø-Rendite ⁷⁾ : | -0,54 % |
| Ø-Rating ⁸⁾ : | A- |

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Euro-Rentenmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner

UniOpti4

Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 70% ICE BofA EUR Broad Market 0-1 Y / 30% ICE BofA EUR Gov 0-1 Y
- ³ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁴ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁵ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁶ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁷ Die durchschnittliche Rendite (netto) bezieht sich auf das gesamte Obligationsvermögen mit Kasse und Obligationsderivaten 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 Obligationsanlagen 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. Laufende Kosten sind berücksichtigt.
- ⁸ 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 entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf www.union-investment.de/LU0262776809 erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf www.union-investment.de/beschwerde.

Union Investment Luxembourg S.A. kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilsklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbzeitpunkt steigen oder fallen. Der UniOpti4 unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniOpti4 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 vereinbart 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