

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.

Fondsdaten

Stammdaten	
WKN	A0KEBS
ISIN	LU0262776809
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	15.09.2006
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI ⁴	1 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

Aktuelle Daten per 30.12.2022

Rücknahmepreis	94,73 EUR
Fondsvermögen	1.725,18 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,54 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Freistellungsempfehlung	0,55 EUR pro Anteil (Schätzwert)

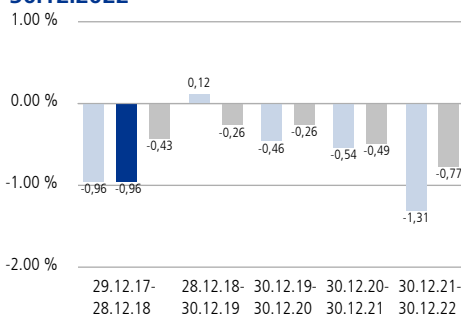
Anlagebeträge

Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
----------	-----------------------

Konditionen⁵

Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,30 % p.a., maximal 0,90 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % ⁶
Laufende Kosten ⁷	0,4 % p.a.

Historische Wertentwicklung per 30.12.2022³



Indizierte 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			
Pro Jahr (in %)	-	-	-1,31	-0,77	-0,63	-0,24	0,56			
Absolut (in %)	0,02	-1,31	-1,31	-2,29	-3,12	-2,38	9,60			
Zeitraum	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Fonds (in %)	-1,31	-0,54	-0,46	0,12	-0,96	-0,05	0,21	0,06	0,30	0,24
Vergleichsmaßstab (in %)	-0,77	-0,49	-0,26	-0,26	-0,43	-0,44	-0,36	-0,12	0,11	0,09

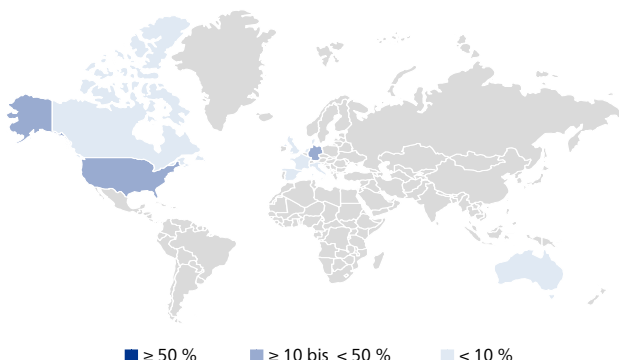
UniOpti4

Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten

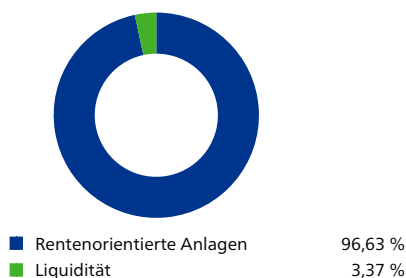


Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	13,14 %
■ Deutschland	10,74 %
■ Spanien	9,93 %
■ Frankreich	9,00 %
■ Vereinigtes Königreich	8,40 %
■ Italien	7,50 %
■ Niederlande	7,18 %
■ Kanada	4,86 %
■ Australien	3,94 %
■ Dänemark	3,09 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

0.000 % Spanien v.22(2023)	5,61 %
0.625 % Dte. Bank AG EMTN Reg.S. v.18(2023)	1,43 %
2.425 % Société Générale S.A. EMTN Reg.S. FRN v.18(2023)	1,39 %
2.375 % B.A.T. International Finance Plc. EMTN Reg.S. v.12(2023)	1,38 %
2.752 % KBC Groep NV EMTN Reg.S. FRN v.21(2024)	1,30 %
0.500 % Westpac Banking Corporation Reg.S. Pfe. v.17(2024)	1,28 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	12,81 %
AA+ bis AA-	8,53 %
A+ bis A-	39,00 %
BBB+ bis BBB-	36,21 %
BB+ bis BB-	0,09 %

Fondsstruktur nach Zinsbindung

< 1 Woche	0,79 %
1 Woche bis 1 Monat	13,51 %
1 bis 2 Monate	16,62 %
2 bis 3 Monate	12,27 %
3 bis 6 Monate	9,55 %
6 bis 12 Monate	20,49 %
1 bis 3 Jahre	23,31 %
3 bis 5 Jahre	0,09 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ^a :	1 Jahr	Ø-Rendite ¹⁰ :	2,68 %
Ø-Zinsbindungsdauer ^a :	7 Monate	Ø-Rating ¹¹ :	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 verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 70% ICE BofA EUR Broad Market 0-1 Y / 30% ICE BofA EUR Gov 0-1 Y
- ³ Abbildungszeitraum 29.12.2017 bis 30.12.2022. 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.
- ⁴ SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikator können Produkte hinsichtlich des möglichen Risikos miteinander verglichen werden. Je höher der Gesamtrisikoindikator, umso höher das Risiko. Die Einstufung kann sich künftig ändern. Ein Gesamtrisikoindikator von 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.
- ⁵ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁶ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁷ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Genauere Informationen entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsunterlagen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- ⁸ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁹ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹⁰ 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.
- ¹¹ 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, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, dem Basisinformationsblatt 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. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

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 Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt 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 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