

# UniRenta Osteuropa A

## Europäischer Rentenfonds mit Fokus auf Osteuropa



### 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 Staats- und Unternehmensanleihen von Emittenten aus osteuropäischen Ländern angelegt, die auf die jeweiligen lokalen Währungen dieser Länder sowie auf Euro oder US-Dollar, die sogenannten Hartwährungen, lauten. Darüber hinaus kann weltweit beispielsweise auch in Anleihen supranationaler (staatenübergreifenden) Organisationen, Pfandbriefe, forderungsbesicherte Wertpapiere und Hochzinsanleihen (High Yield) investiert werden. 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.

### Fondsdaten

Stammdaten	
WKN	989805
ISIN	LU0097169550
Anteilklasse	des UniRenta Osteuropa
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.07.1999
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI <sup>4</sup>	3 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	26,01 EUR
Fondsvermögen	195,38 Mio. EUR

### Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,96 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Freistellungsempfehlung	1,00 EUR pro Anteil (Schätzwert)

### Anlagebeträge

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

### Konditionen<sup>5</sup>

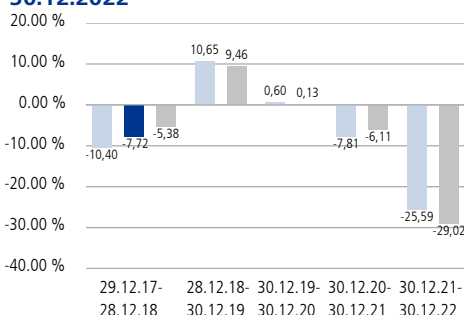
Ausgabeaufschlag <sup>6</sup>	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>7</sup>
-------------------------------	---

Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>7</sup>
----------------------	--

Laufende Kosten <sup>8</sup>	1,1 % p.a.
------------------------------	------------

Erfolgsgebühr <sup>9</sup>	0,0 %
----------------------------	-------

### Historische Wertentwicklung per 30.12.2022<sup>3</sup>



### 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			
Pro Jahr (in %)	-	-	-25,59	-11,63	-6,76	-3,56	1,89			
Absolut (in %)	-0,82	-25,59	-25,59	-30,99	-29,53	-30,41	55,42			
Zeitraum	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Fonds (in %)	-25,59	-7,81	0,60	10,65	-7,72	3,61	2,01	-0,32	-1,31	-5,02
Vergleichsmaßstab (in %)	-29,02	-6,11	0,13	9,46	-5,38	2,49	2,17	-0,16	0,22	-2,95

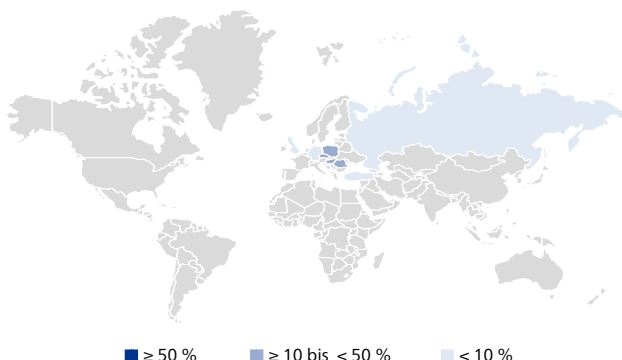
# UniRenta Osteuropa A

## Europäischer Rentenfonds mit Fokus auf Osteuropa

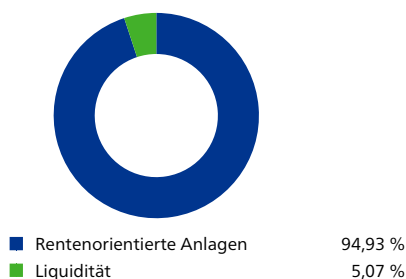


### Fondsstruktur nach Ländern

Tschechische Republik	14,87 %
Polen	11,81 %
Ungarn	10,48 %
Rumänien	10,43 %
Russland	8,66 %
Türkei	7,87 %
Deutschland	5,61 %
Mazedonien	2,92 %
Serbien	2,47 %
Vereinigtes Königreich	1,81 %



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Fondsstruktur nach Währungen<sup>10</sup>

Euro	Polnische Zloty	Tschechische Kronen
40,17 %	15,36 %	13,18 %
US-Dollar	Ungarische Forint	Rumänische Leu
10,27 %	7,95 %	7,85 %
Türkische Lira	Südafr. Rand	Sonstige
4,73 %	0,56 %	-0,07 %

### Die größten Rentenwerte

0.250 % Tschechien v.17(2027)	5,55 %
0.625 % Kreditanstalt für Wiederaufbau EMTN Green Bond v.21(2025)	4,60 %
2.500 % Polen v.16(2027)	4,56 %
0.050 % Tschechien v.20(2029)	3,46 %
5.950 % Türkei v.20(2031)	3,36 %
1.000 % Tschechien Reg.S. v.15(2026)	2,75 %
1.500 % Ungarn v.20(2026)	2,49 %
0.250 % Polen v.20(2026)	2,23 %
1.250 % Polen v.19(2030)	2,21 %

### Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	7,11 %
AA+ bis AA-	15,28 %
A+ bis A-	13,73 %
BBB+ bis BBB-	26,04 %
BB+ bis BB-	9,24 %
B+ bis B-	10,86 %
CCC+ bis CCC-	1,78 %
CC+ bis CC-	0,01 %
C+ bis C-	2,05 %
D	8,66 %
Kein Rating	0,17 %

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>11</sup> :	6 Jahre / 11 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>12</sup> :	5 Jahre / 1 Monat

Ø-Rendite <sup>13</sup> :	8,70 %
Ø-Rating <sup>14</sup> :	BBB-

### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der europäischen Rentenmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Länder und Regionen
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- 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
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Länder und Regionen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren

# UniRenta Osteuropa A

## Europäischer Rentenfonds mit Fokus auf Osteuropa



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 50% ICE BofA Q613 Custom Index, in Euro und 50% ICE BofA Q5AO Custom Index, währungsgesichert in Euro
- <sup>3</sup> 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 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt. Am 01.04.2020 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert.
- <sup>4</sup> SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikatoren 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.
- <sup>5</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>6</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>7</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>8</sup> 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.
- <sup>9</sup> Die vorstehende Schätzung der jährlichen Erfolgsgebühr entspricht dem Durchschnittswert der vergangenen letzten fünf Vergleichsperioden. Der zukünftige Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage in der aktuellen Vergleichsperiode (01.04.2021 - 31.03.2022) im Vergleich zu dem in der Anlagepolitik angegebenen Vergleichsmaßstab entwickelt. Die Erfolgsgebühr entspricht dabei bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung des Vergleichsmaßstabs übertrifft. Die Auszahlung der Vergütung erfolgt jährlich nach Ende der Vergleichsperiode. Weitere Informationen zur Erfolgsgebühr können Sie dem Abschnitt „Kosten“ des Verkaufsprospektes entnehmen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- <sup>10</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>11</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>12</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>13</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>14</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, 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/LU0097169550](http://www.union-investment.de/LU0097169550) 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](http://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 UniRenta Osteuropa A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRenta Osteuropa 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)