

# UniVorsorge 1 ASP

## Rentenfonds



### 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



### Konservativ

### Anlagestrategie

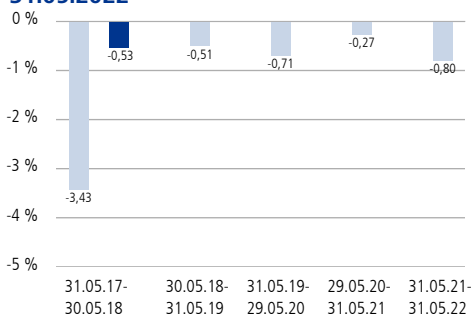
Das Fondsvermögen wird überwiegend in Anleihen weltweiter Emittenten angelegt. Darüber hinaus kann auch in Wandel- und Optionsanleihen sowie Genussscheine investiert werden. Es kann auch vollständig in Bankguthaben beziehungsweise Geldmarktinstrumente investiert werden. Die durchschnittliche Kapitalbindungsdauer (Duration) soll bis zu etwa 1 Jahr betragen. In Anleihen der Aussteller Bundesrepublik Deutschland, Baden-Württemberg, Bayern, Berlin, Brandenburg, Bremen, Hamburg, Hessen, Mecklenburg-Vorpommern, Niedersachsen, Nordrhein-Westfalen, Rheinland-Pfalz, Saarland, Sachsen, Sachsen-Anhalt, Schleswig-Holstein, Thüringen und Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) dürfen mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens angelegt werden. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Die Strategie des Fonds zielt darauf ab, eine durchschnittliche Kapitalbindungsdauer (Duration) des Fonds von bis zu ca. einem Jahr zu erreichen. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen.

**Der UniVorsorge 1 ASP wird in der UniProfiRente und UniProfiRente Select eingesetzt und kann nur über diese Produktlösungen erworben werden.**

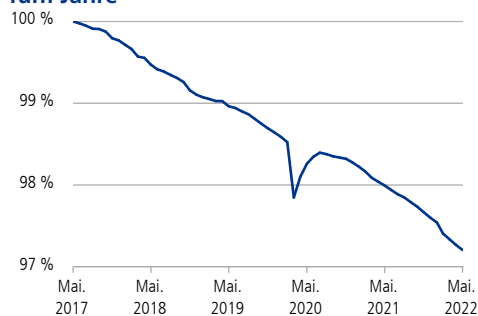
### Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A1J52R
ISIN	LU0732151963
Anteilklasse	des UniVorsorge 1
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.06.2012
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 31.05.2022	
Rücknahmepreis	46,53 EUR
Fondsvermögen	26,28 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag <sup>2</sup>	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>3</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,20 % p.a., maximal 0,70 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>3</sup>
Laufende Kosten <sup>4</sup>	0,28 % (Geschäftsjahr 2020/2021)

### Historische Wertentwicklung per 31.05.2022



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2021	2020	2019
Pro Jahr (in %)	-	-	-0,80	-0,60	-0,57	-	-0,42	-0,69	-0,37	-0,47
Absolut (in %)	-0,06	-0,40	-0,80	-1,78	-2,79	-	-4,16	-	-	-

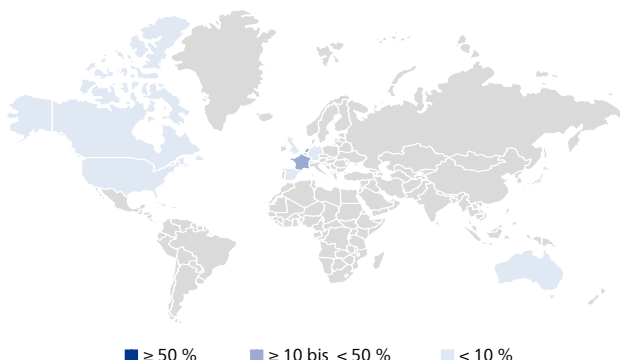
Abbildungszeitraum 31.05.2017 bis 31.05.2022. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene 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.

# UniVorsorge 1 ASP

## Rentenfonds

### Fondsstruktur nach Ländern

■ Frankreich	17,27 %
■ Niederlande	17,23 %
■ Vereinigtes Königreich	9,79 %
■ Vereinigte Staaten	9,48 %
■ Deutschland	7,02 %
■ Australien	5,99 %
■ Schweiz	5,38 %
■ Spanien	4,43 %
■ Kanada	4,02 %
■ Japan	3,95 %



### Fondsstruktur nach Anlageklassen

Rentenorientierte Anlagen	105,44 %
Liquidität	-5,44 %

### Die größten Rentenwerte

0.472 % Credit Suisse AG ? EMTN Reg.S. FRN v.21(2023)	3,35 %
2.750 % JPMorgan Chase & Co. EMTN Reg.S. v.12(2022)	3,17 %
0.000 % Israel EMTN Reg.S. v.20(2022)	2,95 %
0.173 % Caisse Francaise de Financement Local EMTN Reg.S. Pfe. FRN v.17(2022)	2,95 %
0.000 % Volvo Treasury AB EMTN Reg.S. v.20(2023)	2,94 %
0.575 % Banco Santander S.A. EMTN Reg.S. FRN v.22(2024)	2,79 %

### Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	7,94 %
AA+ bis AA-	24,95 %
A+ bis A-	72,22 %
BBB+ bis BBB-	0,33 %
Kein Rating	0,01 %

### Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

0 bis 1 Jahr	90,34 %
1 bis 3 Jahre	14,79 %
3 bis 5 Jahre	0,30 %
5 bis 7 Jahre	0,01 %

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>1</sup> :	7 Monate	Ø-Rendite <sup>2</sup> :	0,23 %
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>3</sup> :	3 Monate	Ø-Rating <sup>4</sup> :	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
- Risiken durch Konzentration auf einen beziehungsweise wenige Emittenten

# UniVorsorge 1 ASP

## Rentenfonds



### 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> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>3</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>4</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>5</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>6</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>7</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>8</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, 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/LU0732151963](http://www.union-investment.de/LU0732151963) 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 die wesentlichen Anlegerinformationen 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 Anteilsklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniVorsorge 1 ASP unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniVorsorge 1 ASP 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)