

UniVorsorge 3 ASP

Rentenfonds



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



Anlagestrategie

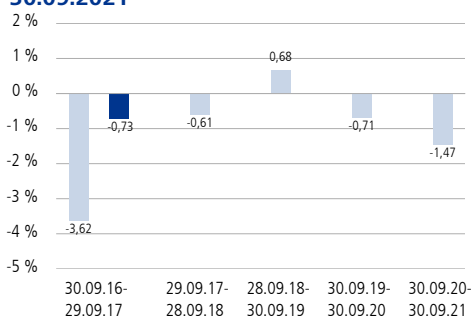
Das Fondsvermögen wird überwiegend in Anleihen weltweiter Emittenten angelegt. Darüber hinaus kann auch in Wandel- und Optionsanleihen sowie Genussscheine investiert werden. Es kann auch vollständig in Bankguthaben beziehungsweise Geldmarktinstrumente investiert werden. Die durchschnittliche Kapitalbindungsdauer (Duration) soll ca. 1-5 Jahre 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 ca. 1 bis 5 Jahre zu erreichen. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarktseinschätzungen aktive Anlageentscheidungen.

Der UniVorsorge 3 ASP wird in der UniProfiRente und UniProfiRente Select eingesetzt und kann nur über diese Produktlösungen erworben werden.

Fondsinformationen

| Stammdaten | |
|-------------------------------|--|
| WKN | A1J52T |
| ISIN | LU0732152185 |
| Anteilklasse | des UniVorsorge 3 |
| 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 30.09.2021 | |
| Rücknahmepreis | 48,75 EUR |
| Fondsvermögen | 94,97 Mio. EUR |
| Steuer- und Ertragsdaten | |
| Ertragsverwendung | Thesaurierend Ende September |
| Anlagebeträge | |
| Sparplan | Ab 25,00 EUR pro Rate |
| Konditionen | |
| Ausgabeaufschlag ² | 3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ³ |
| Verwaltungsvergütung | Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 0,80 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ³ |
| Laufende Kosten ⁴ | 0,71 % |

Historische Wertentwicklung per 30.09.2021



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 | 2020 | 2019 | 2018 |
|-----------------|-------|-------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|-------|-------|-------|
| Pro Jahr (in %) | - | - | -1,47 | -0,50 | -0,57 | - | 0,05 | -0,08 | -0,43 | -0,10 |
| Absolut (in %) | -0,30 | -1,26 | -1,47 | -1,49 | -2,81 | - | 0,43 | - | - | - |

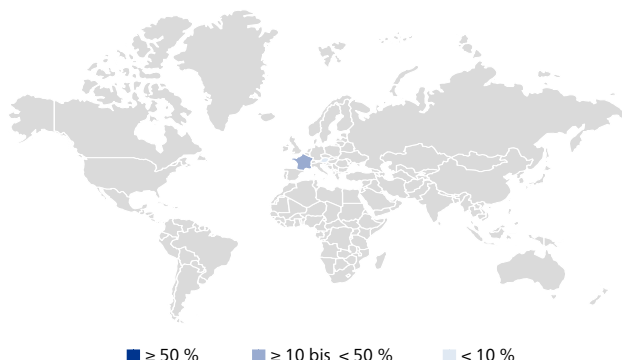
Abbildungszeitraum 30.09.2016 bis 30.09.2021. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene 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 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 3 ASP

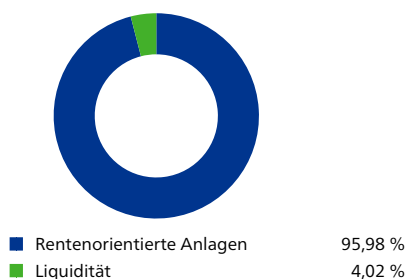
Rentenfonds

Fondsstruktur nach Ländern

| | |
|------------|---------|
| Europa | 48,58 % |
| Luxemburg | 25,91 % |
| Frankreich | 19,40 % |
| Österreich | 2,09 % |



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

| | |
|--|---------|
| 0.000 % European Financial Stability Facility ? Reg.S. v.19(2024) | 14,49 % |
| 0.125 % Europäischer Stabilitätsmechanismus ? EMTN Reg.S. v.16(2024) | 11,23 % |
| 1.000 % Europäischer Stabilitätsmechanismus ? EMTN Reg.S. v.15(2025) | 10,30 % |
| 0.125 % European Investment Bank (EIB) EMTN v.15(2025) | 9,96 % |
| 1.875 % European Financial Stability Facility ? EMTN Reg.S. v.13(2023) | 8,12 % |

Fondsstruktur nach Bonitäten

| | |
|-------------|---------|
| AAA | 48,58 % |
| AA+ bis AA- | 47,41 % |

Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

| | |
|---------------|---------|
| 1 bis 3 Jahre | 55,21 % |
| 3 bis 5 Jahre | 40,77 % |

Kennzahlen

| | |
|-------------------------------------|--------------------|
| Ø-Restlaufzeit ¹⁾ : | 2 Jahre / 9 Monate |
| Ø-Zinsbindungsdauer ²⁾ : | 2 Jahre / 8 Monate |

| | |
|---------------------------|---------|
| Ø-Rendite ³⁾ : | -0,52 % |
| Ø-Rating ⁴⁾ : | AA+ |

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Finanz- und Kapitalmärkte
- Risikosteuerung 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 3 ASP

Rentenfonds



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ³ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁴ Es handelt sich hierbei um eine Kostenschätzung, da aufgrund Anpassungen im letzten Geschäftsjahr die Angabe nicht sinnvoll ist.
- ⁵ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁶ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁷ 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.
- 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/LU0732152185 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 Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniVorsorge 3 ASP unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniVorsorge 3 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 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