

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2028 (nachfolgend "Fonds" genannt).

Hersteller: Union Investment Luxembourg S.A., Union Investment Gruppe.

ISIN: LU2565292625

Webseite: <https://www.union-investment.lu>

Telefon: 00352 2640-9500.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von Union Investment Luxembourg S.A. in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg, Österreich zugelassen.

Datum des Basisinformationsblatts: 25. Januar 2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Der Fonds ist ein in Luxemburg aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

Laufzeit: Die Laufzeit des Fonds ist auf den 15. September 2028 befristet. Die Verwaltungsgesellschaft behält sich das Recht vor, insoweit erhebliche steuerpolitische, wirtschaftliche und/oder politische Änderungen eintreten, den Fonds jederzeit vor dem vorgesehenen Laufzeitende am 15. September 2028 im Interesse der Anleger aufzulösen. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Wir können die Rücknahme aussetzen oder beschränken, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Ziele: Ziel der Anlagepolitik von UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2028 ist die Erwirtschaftung einer angemessenen Rendite des angelegten Kapitals bei gleichzeitiger Beachtung wirtschaftlicher und politischer Risiken.

Das Fondsvermögen wird derzeit überwiegend in Unternehmensanleihen weltweiter Emittenten angelegt. Daneben kann das Fondsvermögen in Pfandbriefen, Covered Bonds, Staatsanleihen und staatsgarantierte Anleihen sowie in sonstige fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere (einschließlich Zero-Bonds) investiert werden. Die vorgenannten Anleihen können dabei bis zu 30% des Netto-Fondsvermögens aus dem High Yield Segment stammen.

Darüber hinaus kann das Fondsvermögen in Sichteinlagen oder kündbaren Einlagen im Sinne von Artikel 41 Absatz 1 Buchstabe f des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 und/oder Geldmarktinstrumente angelegt werden, die von im Sinne des Verwaltungsreglements zulässigen Kreditinstituten als Bankeinlagen angenommen oder von im Sinne des Verwaltungsreglements zulässigen Emittenten begeben werden.

Die für den Fonds erworbenen Vermögenswerte lauten ausschließlich auf Euro.

Das Portfolio wird insgesamt mit Blick auf das Laufzeitende am 15. September 2028 ausgerichtet. Dies bedeutet, dass Anleihen gekauft werden, deren Endfälligkeit nicht über das Laufzeitende des Fonds hinausgeht. Eine defensivere Ausrichtung des Fonds ist möglich und der Erlös aus fälligen Anleihen kann auch im Geldmarkt bzw. in geldmarktähnliche Anlagen investiert werden.

Die Erträge des Fonds werden in der Regel ausgeschüttet.

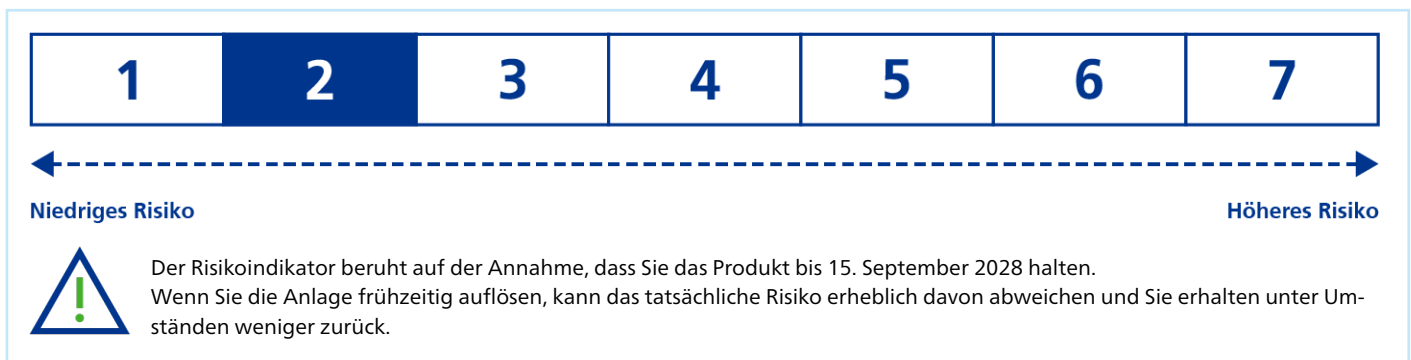
Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg.

Den Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter <https://www.union-investment.lu>.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an Kleinanleger. Diese Kunden verfolgen das Ziel der Vermögensbildung / -optimierung und haben einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont. Bei dem vorliegenden Fonds handelt es sich um ein Produkt für Kunden mit Basiskennnissen und /oder -erfahrungen mit Finanzprodukten. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf Kapitalschutz.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft.

Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Vom Gesamtrisikoindikator nicht angemessen erfasste Risiken: Operationelle Risiken, steuerliche Risiken.
Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und/oder einer geeigneten Benchmark in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Zahlung einer einmaligen Anlage

| | | |
|------------------------------|--|--|
| Empfohlene Haltedauer | 6 Jahre | |
| Anlagebeispiel | 10.000 EUR | |
| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen |

Szenarien

| | | | |
|---------------------------------|---|-------------------|-------------------|
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.040 EUR | 8.730 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -9,6 % | -2,2 % |
| Pessimistisches Szenario | Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.040 EUR | 9.170 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -9,6 % | -1,4 % |
| Mittleres Szenario | Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.710 EUR | 10.150 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -2,9 % | 0,3 % |
| Optimistisches Szenario | Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.270 EUR | 11.180 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 2,7 % | 1,9 % |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische, mittlere und optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2011 und 2023.

Was geschieht, wenn Union Investment Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Gesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 10.000 EUR werden angelegt.

| | | |
|--|--|--|
| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen |
| Kosten insgesamt | 485 EUR | 885 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 4,9 % | 1,5 % pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,7 % vor Kosten und 0,3 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr zurückgeben |
|---|---|----------------------------------|
| Einstiegskosten | 2,9 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 2,9 % des Anlagebetrages / 291 EUR. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit. | bis zu 291 EUR |
| Ausstiegskosten | Der Rücknahmeabschlag von 1,00 % entfällt bei Laufzeitende. | 97 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,8 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich aufgrund der Auflegung am 30. März 2023 um eine Schätzung. | 79 EUR |
| Transaktionskosten | 0,2 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 18 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | |

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 15. September 2028

Dieses Produkt ist für langfristige Investitionen geeignet. Informationen zu Rückgabemöglichkeiten können Sie dem Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an Union Investment Luxembourg S.A. auf der Internetseite <https://www.union-investment.lu/startseite-luxemburg/kontakt.html> oder schriftlich an Union Investment Luxembourg S.A., 3, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Telefon: 00352 2640-9500, Telefax: 00352 2640-2800 oder per E-Mail an service@union-investment.lu wenden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Fonds unterliegt den luxemburgischen Steuervorschriften. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.