



Halbjahresbericht zum 31. Dezember 2021

SpardaRentenPlus

Verwaltungsgesellschaft:
Union Investment Luxembourg S.A.

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort	3
SpardaRentenPlus	5
Wertentwicklung des Fonds	5
Geografische Länderaufteilung	5
Wirtschaftliche Aufteilung	5
Zusammensetzung des Fondsvermögens	5
Vermögensaufstellung	6
Devisenkurse	6
Zu- und Abgänge vom 1. Juli 2021 bis 31. Dezember 2021	7
Erläuterungen zum Bericht per 31. Dezember 2021 (Anhang)	8
Sonstige Informationen der Verwaltungsgesellschaft	10
Management und Organisation	11

Hinweis

Der Erwerb von Anteilen darf nur auf der Grundlage des aktuellen Verkaufsprospektes und den wesentlichen Anlegerinformationen, denen der letzte Jahresbericht und gegebenenfalls der letzte Halbjahresbericht beigelegt sind, erfolgen.

Vorwort

Sehr geehrte Anlegerinnen, sehr geehrte Anleger,

die folgenden Seiten informieren Sie ausführlich über die Entwicklungen an den Kapitalmärkten während des Berichtszeitraums (1. Juli 2021 bis 31. Dezember 2021). Darüber hinaus erhalten Sie ein umfassendes Zahlenwerk, darunter die Vermögensaufstellung zum Ende der Berichtsperiode per 31. Dezember 2021.

Zinswende lastet auf den Rentenmärkten

Sowohl am US- als auch am Euro-Staatsanleihenmarkt waren im Berichtszeitraum Renditeschwankungen zu beobachten. Zunächst zeigten sich vor allem die US-Rentenmärkte erstaunlich fest. Die Aussicht auf umfangreiche US-Konjunkturprogramme, Fortschritte bei den Corona-Impfkampagnen verbunden mit der Erwartung einer umfassenden wirtschaftlichen Erholung ließen die Inflationserwartungen anziehen. Die Teuerung nahm dann aufgrund von Basiseffekten auch in beiden Wirtschaftsräumen deutlich zu. Die US-Notenbank verfolgte die Entwicklung lange geduldig, reagierte dann aber in Richtung Jahresende auf die hohen Inflationsdaten. Die Anleiheankäufe der Fed werden voraussichtlich im März 2022 enden. Das Inflationsziel ist zudem erreicht, eine erste Zinserhöhung dürfte ebenfalls im Frühjahr folgen. Die US-Zinsstrukturkurve tendierte schließlich etwas flacher. Der größte Renditeanstieg erfolgte im Bereich von drei Jahren. Die Rendite zehnjähriger US-Schatzanweisungen stieg hingegen im Verlauf der vergangenen sechs Monate unter Schwankungen leicht von 1,47 auf 1,51 Prozent. Auf Gesamtmarktebene (JP Morgan Global Bond US-Index) legten US-Staatspapiere im Berichtszeitraum rund 0,2 Prozent zu.

Europäische Staatsanleihen verzeichneten im Trend eine parallele Entwicklung zu ihren US-Pendants. Die Bund-Kurve tendierte dabei ebenfalls etwas flacher. Kurze Laufzeiten wiesen nur leichte Renditerückgänge auf. Die größte Bewegung war bei ultralangen Papieren festzustellen. Zehnjährige Bundesanleihen verzeichneten einen Renditeanstieg um drei auf minus 18 Basispunkte. Das PEPP-Ankaufprogramm wird die EZB einstellen, ansonsten bleibt deren Geldpolitik zunächst einmal unverändert. Parallel zu den Bundesanleihen verlief die Entwicklung in den Peripherieländern, wobei sich deren Risikoprämien gegenüber Bundespapieren zuletzt etwas ausweiteten. An den Euro-Primärmärkten wurden viele Neuemissionen platziert, darunter auch die ersten Anleihen des Funding Plan „Next Generation EU“. Die Nachfrage der Anleger nach diesen Anleihen war sehr groß. Der iBoxx € Sovereigns-Index verlor von Anfang Juli bis Ende Dezember 0,5 Prozent.

Euro-Unternehmensanleihen lagen vergleichsweise stabil, allerdings verlor der Gesamtmarkt (ICE Bofa Euro Corp.-Index, EROO) aufgrund der Zinsentwicklung 0,6 Prozent. Die Risikoprämien (Asset Swap Spreads) fielen im Verlauf des Berichtszeitraums um drei auf 53 Basispunkte. Im November lag das Jahrestief noch bei 44 Basispunkten. Die Risikoaversion um die Corona-Omikron-Variante ließ dann die Spreads aber wieder ansteigen. Hartwährungs-Staatsanleihen aus den Schwellenländern verloren im Rahmen der US-Zinsbewegung und der Omikron-Thematik auf Indexebene (JP Morgan EMBI Global Div.-Index) 1,1 Prozent. Die Risikoprämien gegenüber US-Staatsanleihen stiegen, vor allem mit der starken Bewegung im November, um 29 auf 369 Basispunkte an.

Globale Aktienmärkte mit gemischtem Bild

Auch in der zweiten Jahreshälfte 2021 war die Corona-Pandemie weiterhin das Schwerpunktthema an den Kapitalmärkten. Mit den Massenimpfungen wuchs die Hoffnung auf eine Öffnung der Wirtschaft und eine deutliche Konjunkturerholung. Nach dem Re-Opening zog aber auch die Inflation unerwartet stark an, insbesondere durch hohe Energiepreise. Mit der Ausbreitung der Delta-Variante des Corona-Virus nahm die Unsicherheit wieder zu, auch wenn die Hospitalisierungsraten zunächst nicht mehr so hoch ausfielen wie im Frühjahr. Da weitere Lockdowns aber vorerst nicht in Sicht waren, wurde die Pandemie zunächst von anderen Faktoren in den Hintergrund gedrängt. Im Herbst stiegen die Inzidenzen dann wieder deutlich an. Ende November wurde im südlichen Afrika auch noch eine neue Virus-Variante entdeckt, was erneut für Nervosität sorgte. Bald beruhigte sich die Lage wieder, als sich die Omikron-Variante zwar als ansteckender erwies, die Infektionen aber in der Regel milder verliefen. Dadurch waren massive Lockdowns kein Thema mehr.

Trotz der vorübergehend heruntergefahrenen Wirtschaft zeigte sich die Konjunktur relativ robust. Dies hing vor allem mit der guten Auftragslage in den verarbeitenden Industrien zusammen. Insgesamt meldeten die Unternehmen größtenteils über den Erwartungen liegende Ergebnisse. Hilfreich wirkte auch die geldpolitische Unterstützung der Zentralbanken. Aufkommende Inflations- und Zinssorgen konnte die US-Notenbank Fed mit Verweis auf den weiterhin schwächelnden Arbeitsmarkt zunächst einfangen. Im September schlug die Marktstimmung jedoch um. Die Fed erklärte, dass sie ab dem Frühjahr mit einer Reduktion ihres monatlichen Anleihe-Ankaufprogramms beginnen würde und auch baldige Leitzinserhöhungen angedacht seien. Die Europäische Zentralbank kündigte in ähnlicher Weise die Beendigung ihres PEPP-Programms an, auch wenn höhere Zinsen noch in sehr weiter Ferne liegen. Darüber hinaus belasteten die hartnäckige Inflation, die globalen Lieferketten-Engpässe und die Turbulenzen in China rund um die staatliche Regulierung und die strachelnde Immobilienbranche immer wieder das Geschehen.

Ende November schickte die neue Omikron-Variante die Börsen kurzzeitig auf Talfahrt, bevor es im Dezember wieder zu einer kräftigen Erholung kam.

In den zurückliegenden sechs Monaten verzeichneten die globalen Aktienmärkte per saldo zumeist Kurszuwächse. In den entwickelten Volkswirtschaften wurden dabei vorübergehend neue Index-Rekordstände erreicht. Der MSCI Welt-Index legte um 8,1 Prozent zu (gemessen in Lokalwährung). In den USA gewann der Dow Jones Industrial Average 5,3 Prozent, der marktbreite S&P 500-Index mit seinem hohen Anteil an Technologietiteln verbesserte sich um 10,9 Prozent. Auch in Europa sorgten über den Erwartungen liegende Unternehmensgewinne und Wirtschaftsdaten insgesamt für Kursgewinne. Der EURO STOXX 50- und der breiter gefasste STOXX Europe 600-Index erzielten ein Plus von 5,8 beziehungsweise 7,7 Prozent. Der japanische Leitindex Nikkei 225 trat per saldo auf der Stelle, hier belasteten unter anderem politische Unsicherheiten. Die Börsen der Schwellenländer verloren hingegen 8,6 Prozent, gemessen am MSCI Emerging Markets-Index in lokaler Währung. Der asiatische Raum wurde seit Juli spürbar von Corona sowie von der Wachstumsverlangsamung und der verschärften wirtschaftlichen Regulierung in China belastet.

Wichtiger Hinweis:

Die Datenquelle der genannten Finanzindizes ist, sofern nicht anders ausgewiesen, Refinitiv. Die Quelle für alle Angaben der Anteilwertentwicklung auf den nachfolgenden Seiten sind eigene Berechnungen von Union Investment nach der Methode des Bundesverbands Deutscher Investmentgesellschaften (BVI), sofern nicht anders ausgewiesen. Die Kennzahlen veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

Detaillierte Angaben zur Verwaltungsgesellschaft und Verwahrstelle des Investmentvermögens (Fonds) finden Sie auf den letzten Seiten dieses Berichtes.

SpardaRentenPlus

WKN AONESX
ISIN LU0439421313

Halbjahresbericht
01.07.2021 - 31.12.2021

Wertentwicklung in Prozent ¹⁾

	6 Monate	1 Jahr	3 Jahre	10 Jahre
	-0,97	0,01	7,76	25,37

1) Auf Basis veröffentlichter Anteilwerte (BVI-Methode). Die in diesem Bericht enthaltenen Angaben und Zahlen sind vergangenheitsbezogen und geben keinen Hinweis auf die zukünftige Entwicklung.

Geografische Länderaufteilung ¹⁾

Luxemburg	62,66 %
Deutschland	18,36 %
Irland	15,39 %

Wertpapiervermögen	96,41 %
Terminkontrakte	0,34 %
Bankguthaben	3,59 %
Sonstige Vermögensgegenstände/Sonstige Verbindlichkeiten	-0,34 %
Fondsvermögen	100,00 %

1) Aufgrund von Rundungsdifferenzen in den Einzelpositionen können die Summen vom tatsächlichen Wert abweichen.

Zusammensetzung des Fondsvermögens

zum 31. Dezember 2021

	EUR
Wertpapiervermögen	277.038.914,97
(Wertpapierereinstandskosten: EUR 269.255.292,35)	
Bankguthaben	10.321.368,47
Nicht realisierte Gewinne aus Terminkontrakten	965.440,00
Forderungen aus Anteilverkäufen	18.276,01
	288.343.999,45
Sonstige Bankverbindlichkeiten	-618.940,00
Verbindlichkeiten aus Anteilrücknahmen	-41.690,09
Zinsverbindlichkeiten	-9.932,78
Sonstige Passiva	-262.038,76
	-932.601,63
Fondsvermögen	287.411.397,82
Umlaufende Anteile	2.770.577,241
Anteilwert	103,74 EUR

Wirtschaftliche Aufteilung ¹⁾

Investmentfondsanteile	96,41 %
Wertpapiervermögen	96,41 %
Terminkontrakte	0,34 %
Bankguthaben	3,59 %
Sonstige Vermögensgegenstände/Sonstige Verbindlichkeiten	-0,34 %
Fondsvermögen	100,00 %

1) Aufgrund von Rundungsdifferenzen in den Einzelpositionen können die Summen vom tatsächlichen Wert abweichen.

SpardaRentenPlus

Vermögensaufstellung zum 31. Dezember 2021

ISIN	Wertpapiere		Zugänge	Abgänge	Bestand	Kurs	Kurswert	Anteil am Fondsvermögen % ¹⁾
							EUR	
Investmentfondsanteile²⁾								
Deutschland								
DE000A2DTL86	Aramea Rendite Plus Nachhaltig	EUR	5.300	0	234.600	98,3400	23.070.564,00	8,03
DE000A0ER3P2	Helaba Invest - HI-Renten Emerging Markets-Fonds	EUR	0	0	199.000	47,6200	9.476.380,00	3,30
DE000A1JSW48	Monega Danische Covered Bonds	EUR	0	29.500	58.800	96,8900	5.697.132,00	1,98
DE000A2QG231	NordIX Renten Plus	EUR	3.780	0	145.000	100,0300	14.504.350,00	5,05
							52.748.426,00	18,36
Irland								
IE00BYT35D51	Algebris UCITS Funds plc - Algebris Global Credit Opportunities Fund	EUR	44.800	0	44.800	128,5800	5.760.384,00	2,00
IE00B7VSG479	Legg Mason Brandywine Global Income Optimiser Fund	EUR	0	0	114.700	127,4300	14.616.221,00	5,09
IE00BTL1GS46	Nomura Funds Ireland plc - Global Dynamic Bond Fund	EUR	0	0	112.000	135,3165	15.155.448,00	5,27
IE00BDSTPS26	PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG Fund	EUR	0	0	703.660	12,3800	8.711.310,80	3,03
							44.243.363,80	15,39
Luxemburg								
LU0249549782	AB FCP I - European Income Portfolio	EUR	0	0	1.017.100	14,7100	14.961.541,00	5,21
LU1011993711	Aberdeen Standard SICAV I - Frontier Markets Bond Fund	EUR	0	0	703.300	14,5483	10.231.819,39	3,56
LU0654799310	Aviva Investors - Emerging Markets Corporate Bond Fund	EUR	0	0	88.970	131,8753	11.732.945,44	4,08
LU1164223015	AXA World Funds - Euro Credit Total Return	EUR	0	0	113.500	130,6900	14.833.315,00	5,16
LU2199572384	Bluebay Funds - Bluebay Global High Yield Esg Bond Fund	EUR	0	0	56.000	106,2700	5.951.120,00	2,07
LU1644441476	Candriam Sustainable - Bond Global High Yield	EUR	0	0	5.250	1.164,3300	6.112.732,50	2,13
LU1997181182	DWS Invest ESG Global Corporate Bonds	EUR	0	0	53.520	106,6800	5.709.513,60	1,99
LU1161526816	Edmond de Rothschild Fund-Bond Allocation	EUR	0	0	1.075	14.160,6100	15.222.655,75	5,30
LU0399027886	Flossbach von Storch Bond Opportunities	EUR	0	0	159.900	145,1700	23.212.683,00	8,08
LU0351545586	Nordea 1 SICAV - Danish Covered Bond Fund	EUR	0	117.300	230.500	24,4600	5.638.030,00	1,96
LU1082323582	Robeco Capital Growth Funds-RobecoSAM Emerging SDG Credits	EUR	46.275	0	46.275	124,7600	5.773.269,00	2,01
LU0569863326	UBAM - Global High Yield Solution	USD	0	0	69.600	97,8300	6.009.680,49	2,09
LU0358423738	UBS Lux Bond SICAV - Convert Global EUR	EUR	0	0	18.300	242,6800	4.441.044,00	1,55
LU1063759929	Uninstitutional Euro Subordinated Bonds	EUR	0	0	108.500	108,1000	11.728.850,00	4,08
LU0993947141	Uninstitutional Global Convertibles Sustainable EUR A	EUR	0	0	113.250	142,6400	16.153.980,00	5,62
LU1750111533	Vontobel Fund - Emerging Markets Corporate Bond	EUR	0	0	193.100	115,6600	22.333.946,00	7,77
							180.047.125,17	62,66
Investmentfondsanteile Wertpapiervermögen							277.038.914,97	96,41
							277.038.914,97	96,41
Terminkontrakte								
Short-Positionen								
EUR								
EUX 10YR Euro-Bund Future März 2022			0	350	-350		965.440,00	0,34
							965.440,00	0,34
Short-Positionen Terminkontrakte							965.440,00	0,34
Bankguthaben - Kontokorrent							965.440,00	0,34
Sonstige Vermögensgegenstände/Sonstige Verbindlichkeiten							10.321.368,47	3,59
Fondsvermögen in EUR							-914.325,62	-0,34
							287.411.397,82	100,00

1) Aufgrund von Rundungsdifferenzen in den Einzelpositionen können die Summen vom tatsächlichen Wert abweichen.

2) Angaben zu Ausgabeaufschlägen, Rücknahmeaufschlägen sowie zur maximalen Höhe der Verwaltungsgebühr für Zielfondsanteile sind auf Anfrage am Sitz der Verwaltungsgesellschaft, bei der Verwahrstelle und bei den Zahlstellen kostenlos erhältlich. Von gehaltenen Anteilen eines Zielfonds, die unmittelbar oder aufgrund einer Übertragung von derselben Verwaltungsgesellschaft oder von einer Gesellschaft verwaltet werden, mit der die Verwaltungsgesellschaft durch eine gemeinsame Verwaltung oder Beherrschung oder eine wesentliche direkte oder indirekte Beteiligung verbunden ist, wird keine oder eine reduzierte Verwaltungsvergütung berechnet.

Devisenkurse

Für die Bewertung von Vermögenswerten in fremder Währung wurde zum nachstehenden Devisenkurs zum 31. Dezember 2021 in Euro umgerechnet.

US Amerikanischer Dollar	USD	1	1,1330
--------------------------	-----	---	--------

Die Erläuterungen sind integraler Bestandteil dieses Berichtes.

SpardaRentenPlus

Zu- und Abgänge vom 1. Juli 2021 bis 31. Dezember 2021

Während des Berichtszeitraumes getätigte Käufe und Verkäufe in Wertpapieren, Schuldscheindarlehen und Derivaten, einschließlich Änderungen ohne Geldbewegungen, soweit sie nicht in der Vermögensaufstellung genannt sind.

ISIN	Wertpapiere	Zugänge	Abgänge
Investmentfondsanteile ¹⁾			
Irland			
IE00BGPP6697	iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF	0	862.000
Terminkontrakte			
EUR			
EUX 10YR Euro-Bund Future Dezember 2021		500	500
EUX 10YR Euro-Bund Future September 2021		500	0

- 1) Angaben zu Ausgabeaufschlägen, Rücknahmeabschlägen sowie zur maximalen Höhe der Verwaltungsgebühr für Zielfondsanteile sind auf Anfrage am Sitz der Verwaltungsgesellschaft, bei der Verwahrstelle und bei den Zahlstellen kostenlos erhältlich. Von gehaltenen Anteilen eines Zielfonds, die unmittelbar oder aufgrund einer Übertragung von derselben Verwaltungsgesellschaft oder von einer Gesellschaft verwaltet werden, mit der die Verwaltungsgesellschaft durch eine gemeinsame Verwaltung oder Beherrschung oder eine wesentliche direkte oder indirekte Beteiligung verbunden ist, wird keine oder eine reduzierte Verwaltungsvergütung berechnet.

Erläuterungen zum Bericht per 31. Dezember 2021 (Anhang)

Wesentliche Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Buchführung des Fonds erfolgt in Euro.

Der Halbjahresabschluss des Fonds wurde auf der Grundlage der im Domizilland gültigen Gliederungs- und Bewertungsgrundsätze erstellt.

Der Kurswert der Wertpapiere und sonstigen börsennotierten Derivate entspricht dem jeweiligen Börsen- oder Marktwert per Ende Dezember 2021. An einem geregelten Markt gehandelte Wertpapiere werden zu den an diesem Markt verzeichneten Marktpreisen bewertet. Investitionen in Zielfonds werden zu deren zuletzt veröffentlichten Kursen bewertet.

Soweit der Fonds zum Stichtag OTC-Derivate im Bestand hat, erfolgt die Bewertung auf Tagesbasis auf der Grundlage indikativer Broker-Quotierungen oder von finanzmathematischen Bewertungsmodellen.

Soweit der Fonds zum Stichtag schwebende Devisentermingeschäfte verzeichnet, werden diese auf der Grundlage der für die Restlaufzeit gültigen Terminkurse bewertet.

Wertpapiere, deren Kurse nicht marktgerecht sind, sowie alle Vermögenswerte für die keine repräsentativen Marktwerte erhältlich sind, werden zu einem Verkehrswert bewertet, den die Verwaltungsgesellschaft nach Treu und Glauben und anerkannten Bewertungsregeln hergeleitet hat.

Das Bankguthaben wurde mit dem Nennwert angesetzt.

Die auf andere als auf die Fondswährung lautenden Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten wurden zu den letzten verfügbaren Devisenmittelkursen in Euro umgerechnet. Geschäftsvorfälle in Fremdwährungen werden zum Zeitpunkt der buchhalterischen Erfassung in die Fondswährung umgerechnet. Realisierte und unrealisierte Währungsgewinne und -verluste werden erfolgswirksam erfasst.

Der Ausgabe- bzw. Rücknahmepreis der Fondsanteile wird vom Nettoinventarwert pro Anteil zu den jeweiligen gültigen Handelstagen und, soweit zutreffend, zuzüglich eines im Verkaufsprospekt definierten Ausgabeaufschlags und/oder Dispositionsausgleichs bestimmt. Der Ausgabeaufschlag wird zu Gunsten der Verwaltungsgesellschaft und der Vertriebsstelle erhoben und kann nach der Größenordnung des Kaufauftrages gestaffelt werden. Der Dispositionsausgleich wird dem Fonds gutgeschrieben.

Besteuerung des Fonds

Das Fondsvermögen unterliegt im Großherzogtum Luxemburg einer Steuer, der „Taxe d'abonnement“ von gegenwärtig 0,05 % per annum, zahlbar pro Quartal auf das jeweils am Quartalsende ausgewiesene Netto-Fondsvermögen. Soweit das Fondsvermögen in anderen Luxemburger Investmentfonds angelegt ist, die ihrerseits bereits der Taxe d'abonnement unterliegen, entfällt diese Steuer für den Teil des Fondsvermögens, welcher in solche Luxemburger Investmentfonds angelegt ist.

Die Einnahmen aus der Anlage des Fondsvermögens werden in Luxemburg nicht besteuert, sie können jedoch etwaigen Quellen- oder Abzugsteuern in Ländern unterliegen, in welchen das Fondsvermögen angelegt ist. Weder die Verwaltungsgesellschaft noch die Verwahrstelle werden Quittungen über solche Steuern für einzelne oder alle Anteilinhaber einholen.

Verwendung der Erträge

Nähere Details zur Ertragsverwendung sind im Verkaufsprospekt enthalten.

Informationen zu den Gebühren bzw. Aufwendungen

Die Vergütung der Verwaltungsgesellschaft sowie die Pauschalgebühr werden auf Basis des kalendertäglichen Nettofondsvermögens erfasst und monatlich ausbezahlt. Die Pauschalgebühr deckt die Vergütung der Verwahrstelle, bankübliche Depot- und Lagerstellengebühren für die Verwahrung von Vermögensgegenständen, Honorare der Abschlussprüfer, Kosten für die Beauftragung von Stimmrechtsvertretungen und Kosten für Hauptverwaltungstätigkeiten, wie zum Beispiel die Fondsbuchhaltung sowie das Berichts- und Meldewesen, ab. Die Berechnung erfolgt auf der Grundlage vertraglicher Vereinbarungen.

Sofern die Ertrags- und Aufwandsrechnung sonstige Aufwendungen enthält, bestehen diese aus den im Verkaufsprospekt genannten Kosten wie beispielsweise staatliche Gebühren, Kosten für die Verwaltung von Sicherheiten oder Kosten für Prospektänderungen.

Ertrags- und Aufwandsausgleich

In den ordentlichen Nettoerträgen sind ein Ertragsausgleich und ein Aufwandsausgleich verrechnet. Diese beinhalten während der Berichtsperiode angefallene Nettoerträge, die der Anteilerwerber im Ausgabepreis mitbezahlt und der Anteilverkäufer im Rücknahmepreis vergütet erhält.

Sicherheiten

Im Zusammenhang mit dem Abschluss von börsennotierten und/oder OTC-Derivaten hat der Fonds Sicherheiten in Form von Bankguthaben oder Wertpapieren zu liefern oder zu erhalten.

Die Positionen „Sonstige Bankguthaben/Bankverbindlichkeiten“ enthalten die vom Fonds gestellten/erhaltenen Sicherheiten in Form von Bankguthaben für börsennotierte Derivate und/oder gestellte Sicherheiten für OTC-Derivate. Gestellte Sicherheiten in Form von Wertpapieren werden in der Vermögensaufstellung gekennzeichnet. Erhaltene Sicherheiten in Form von Wertpapieren sowie Sicherheiten für OTC-Derivate in Form von Bankguthaben werden in der Zusammensetzung des Fondsvermögens und der Vermögensaufstellung nicht erfasst.

Soft commissions

Es können der Verwaltungsgesellschaft in ihrer Funktion als Verwaltungsgesellschaft des Fonds im Zusammenhang mit Handelsgeschäften geldwerte Vorteile („soft commissions“, z. B. Broker-Research, Finanzanalysen, Markt- und Kursinformationssysteme) entstehen, die im Interesse der Anteilhaber bei den Anlageentscheidungen verwendet werden, wobei derartige Handelsgeschäfte nicht mit natürlichen Personen geschlossen werden, die betreffenden Dienstleister nicht gegen die Interessen des Fonds handeln dürfen und ihre Dienstleistungen im direkten Zusammenhang mit den Aktivitäten des Fonds erbringen.

Wesentliche Ereignisse im Berichtszeitraum

Im abgelaufenen Berichtszeitraum hat der SpardaRentenPlus folgende Ausschüttung vorgenommen:

0,32 Euro pro Anteil, Ex-Tag 16.09.2021

Wesentliche Ereignisse nach dem Berichtszeitraum

Nach dem Berichtszeitraum ergaben sich keine wesentlichen Änderungen sowie sonstige wesentliche Ereignisse.

Allgemeine Erläuterungen im Zusammenhang mit der COVID-19-Pandemie

Die Corona Pandemie beschäftigt die Finanzmärkte nunmehr seit Ende 2019. Die sich jüngst manifestierte vierte Corona Welle hat erneut Auswirkungen auf die Märkte, dennoch in weit geringerem Ausmaß als dies zu Beginn der Pandemie der Fall war. Durch geeignete Maßnahmen ist die operative Weiterführung des Anlagevermögens weiterhin gesichert und die Liquidität des Anlagevermögens war in der Abschlussperiode jederzeit gewährleistet. Der Vorstand der Verwaltungsgesellschaft verfolgt weiterhin die Entwicklung der Kapitalmärkte und die Bemühungen der Regierungen um die Eindämmung der Verbreitung des Virus und beobachtet eventuelle wirtschaftliche Auswirkungen auf das Anlagevermögen.

Hinweis auf das Gesetz vom 17. Dezember 2010

Der Fonds wurde nach Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen („Gesetz vom 17. Dezember 2010“) aufgelegt und erfüllt die Anforderungen der Richtlinie 2009/65/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 13. Juli 2009 zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften betreffend bestimmte Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („Richtlinie 2009/65/EG“).

Sonstige Informationen der Verwaltungsgesellschaft

Angaben gemäß Verordnung (EU) 2015/2365

Während des Berichtszeitraumes wurden keine Transaktionen gemäß der Verordnung (EU) 2015/2365 über Wertpapierfinanzierungsgeschäfte und Gesamtrendite-Swaps abgeschlossen.

Sonstige Angaben

Wertpapiergeschäfte werden grundsätzlich nur mit Kontrahenten getätigt, die durch das Fondsmanagement in eine Liste genehmigter Parteien aufgenommen wurden, deren Zusammensetzung fortlaufend überprüft wird. Dabei stehen Kriterien wie die Ausführungsqualität, die Höhe der Transaktionskosten, die Researchqualität und die Zuverlässigkeit bei der Abwicklung von Wertpapierhandelsgeschäften im Vordergrund. Darüber hinaus werden die jährlichen Geschäftsberichte der Kontrahenten eingesehen.

Management und Organisation

Verwaltungsgesellschaft und zugleich Hauptverwaltungsgesellschaft

Union Investment Luxembourg S.A.
3, Heienhaff
L-1736 Senningerberg
Großherzogtum Luxemburg
R.C.S.L. B 28679

Eigenkapital per 31.12.2020:
Euro 183,991 Millionen
nach Gewinnverwendung

LEI der Verwaltungsgesellschaft
529900FSORICM1ERBP05

Vorstand der Union Investment Luxembourg S.A.

Maria LÖWENBRÜCK
Union Investment Luxembourg S.A.
Luxemburg

Marc LAUTERFELD (bis zum 31.12.2021)
Union Investment Luxembourg S.A.
Luxemburg

Rolf KNIGGE (ab dem 01.01.2022)
Union Investment Luxembourg S.A.
Luxemburg

Aufsichtsrat der Union Investment Luxembourg S.A.

Aufsichtsratsvorsitzender

Dr. Gunter HAUEISEN
Union Asset Management Holding AG
Frankfurt am Main

Weitere Mitglieder des Aufsichtsrates

Dr. Carsten Fischer
Union Asset Management Holding AG
Frankfurt am Main

Karl-Heinz MOLL
unabhängiges Mitglied des
Aufsichtsrates

Gesellschafter der Union Investment Luxembourg S.A.

Union Asset Management Holding AG
Frankfurt am Main

Auslagerung des Portfoliomanagements an folgende, der Union Investment Gruppe angehörende, Gesellschaften:

Union Investment Privatfonds GmbH
Weißfrauenstraße 7
D-60311 Frankfurt am Main

Union Investment Institutional GmbH
Weißfrauenstraße 7
D-60311 Frankfurt am Main

Abschlussprüfer

PricewaterhouseCoopers
Société coopérative
2, rue Gerhard Mercator
L-2182 Luxemburg

die zugleich Abschlussprüfer der
Union Investment Luxembourg S.A. ist

Verwahrstelle und zugleich Hauptzahlstelle

DZ PRIVATBANK S.A.
4, rue Thomas Edison
L-1445 Strassen
Großherzogtum Luxemburg

Zahl- und Vertriebsstelle im Großherzogtum Luxemburg

DZ PRIVATBANK S.A.
4, rue Thomas Edison
L-1445 Strassen
Großherzogtum Luxemburg

Zahl- und Vertriebsstellen sowie Informationsstellen in der Bundesrepublik Deutschland

DZ BANK AG
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank
Platz der Republik
D-60265 Frankfurt am Main
Sitz: Frankfurt am Main

BBBank eG
Herrenstraße 2-10
D-76133 Karlsruhe
Sitz: Karlsruhe

Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG
Richard-Oskar-Mattern-Str. 6
D-40547 Düsseldorf
Sitz: Düsseldorf

Weitere Vertriebsstellen in der Bundesrepublik Deutschland

Die den vorgenannten Banken sowie den genossenschaftlichen Zentralbanken angeschlossenen Kreditinstitute sind weitere Vertriebsstellen in der Bundesrepublik Deutschland.

Weitere von der Verwaltungsgesellschaft verwaltete Fonds

BBBank Konzept Dividendenwerte Union
Commodities-Invest
FairWorldFonds
Global Credit Sustainable
LIGA Portfolio Concept
LIGA-Pax-Cattolico-Union
LIGA-Pax-Corporates-Union
LIGA-Pax-Laurent-Union (2027)
PE-Invest SICAV
PrivatFonds: Konsequent
PrivatFonds: Konsequent pro
PrivatFonds: Nachhaltig
Quoniam Funds Selection SICAV
UniAbsoluterErtrag
UniAnlageMix: Konservativ
UniAsia
UniAsiaPacific
UniAusschüttung
UniAusschüttung Konservativ
UniDividendenAss
UniDynamicFonds: Europa
UniDynamicFonds: Global
UniEM Fernost
UniEM Global
UniEM Osteuropa
UniEuroAnleihen
UniEuroKapital
UniEuroKapital Corporates
UniEuroKapital -net-
UniEuropa
UniEuropa Mid&Small Caps
UniEuropaRenta
UniEuroRenta Corporates
UniEuroRenta EmergingMarkets
UniEuroRenta Real Zins
UniFavorit: Aktien Europa
UniFavorit: Renten
UniGarantTop: Europa
UniGarantTop: Europa II
UniGarantTop: Europa III
UniGarantTop: Europa V
UniGlobal Dividende
UniGlobal II
UniIndustrie 4.0
UniInstitutional Asian Bond and Currency Fund
UniInstitutional Basic Emerging Markets
UniInstitutional Basic Global Corporates HY
UniInstitutional Basic Global Corporates IG
UniInstitutional Convertibles Protect
UniInstitutional Corporate Hybrid Bonds
UniInstitutional EM Corporate Bonds
UniInstitutional EM Corporate Bonds Flexible
UniInstitutional EM Corporate Bonds Low Duration Sustainable
UniInstitutional EM Corporate Bonds 2022
UniInstitutional EM Sovereign Bonds
UniInstitutional EM Sovereign Bonds Sustainable
UniInstitutional Equities Market Neutral
UniInstitutional Euro Subordinated Bonds
UniInstitutional European Bonds & Equities
UniInstitutional European Bonds: Diversified
UniInstitutional European Bonds: Governments Peripherie
UniInstitutional European Corporate Bonds +
UniInstitutional European Equities Concentrated
UniInstitutional Financial Bonds 2022
UniInstitutional German Corporate Bonds +
UniInstitutional Global Convertibles
UniInstitutional Global Convertibles Dynamic
UniInstitutional Global Convertibles Sustainable
UniInstitutional Global Corporate Bonds Short Duration
UniInstitutional Global Corporate Bonds Sustainable
UniInstitutional Global Corporate Bonds 2022
UniInstitutional Global Covered Bonds
UniInstitutional Global Credit
UniInstitutional High Yield Bonds
UniInstitutional Interest Rates Market Neutral
UniInstitutional Konservativ Nachhaltig
UniInstitutional Multi Credit
UniInstitutional SDG Equities
UniInstitutional Short Term Credit
UniInstitutional Structured Credit
UniInstitutional Structured Credit High Grade
UniInstitutional Structured Credit High Yield
UniInvest Nachhaltig 1
UniInvest Nachhaltig 2
UniInvest Nachhaltig 3
UniMarktführer
UniNachhaltig Aktien Europa
UniNachhaltig Unternehmensanleihen
UniOpti4
UniProfiAnlage (2023)
UniProfiAnlage (2023/II)
UniProfiAnlage (2024)
UniProfiAnlage (2025)
UniProfiAnlage (2027)
UniRak Emerging Markets
UniRak Nachhaltig
UniRak Nachhaltig Konservativ
UniRent Kurz URA
UniRent Mündel
UniRenta Corporates
UniRenta EmergingMarkets
UniRenta Osteuropa
UniRentEuro Mix
UniReserve
UniReserve: Euro-Corporates
UniSector
UniStruktur
UniThemen Defensiv
UniValueFonds: Europa
UniValueFonds: Global
UniVorsorge 1

UniVorsorge 2
UniVorsorge 3
UniVorsorge 4
UniVorsorge 5
UniVorsorge 6
UniVorsorge 7
Volksbank Kraichgau Fonds

Die Union Investment Luxembourg S.A. verwaltet ebenfalls Fonds nach dem Gesetz vom 13. Februar 2007 über spezialisierte Investmentfonds.

Union Investment Luxembourg S.A.
3, Heienhaff
L-1736 Senningerberg
service@union-investment.com
privatkunden.union-investment.de