

UniEuroKapital Corporates -net- A

Rentenfonds für kurzlaufende Euro-Unternehmensanleihen



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



Empfohlener Anlagehorizont



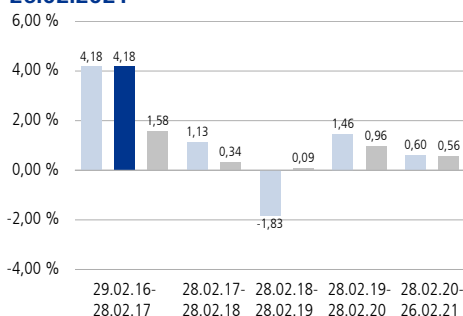
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in auf Euro lautende Unternehmensanleihen mit kurzer Restlaufzeit oder Zinsbindung angelegt. Darunter fallen auch Bankschuldverschreibungen und Nachranganleihen. Der Schwerpunkt liegt derzeit auf europäischen Unternehmensanleihen. Dabei wird das Fondsvermögen derzeit vorrangig in Anleihen mit guter Bonität (Investment Grade) angelegt. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab², 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.

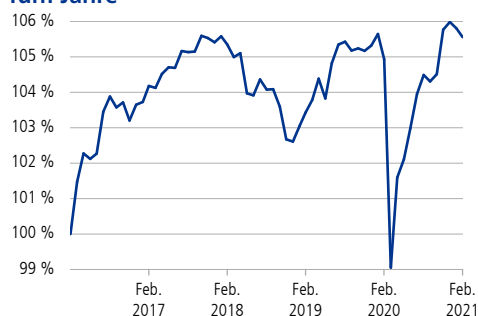
Fondsinformationen

| Stammdaten | |
|---|--|
| WKN | 136704 |
| ISIN | LU0168093226 |
| Anteilklasse | des UniEuroKapital Corporates |
| Fondstyp | OGAW-Sondervermögen |
| Fondswährung | EUR |
| Auflegungsdatum | 15.05.2003 |
| 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 26.02.2021 | |
| Rücknahmepreis | 37,53 EUR |
| Fondsvermögen | 692,37 Mio. EUR |
| Steuer- und Ertragsdaten | |
| Ertragsverwendung | Ausschüttend Mitte November |
| Ausschüttung | 0,16 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020) |
| Freistellungsempfehlung | 0,20 EUR pro Anteil (Schätzwert) |
| Anlagebeträge | |
| Sparplan | Ab 25,00 EUR pro Rate |
| Konditionen | |
| Ausgabeaufschlag | 0,00 % vom Anteilwert |
| Verwaltungsvergütung | Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % ³ |
| Laufende Kosten ⁴ | 1,06 % (Geschäftsjahr 2019/2020) |
| Erfolgsabhängige Vergütung ⁵ | 0,00 % |

Historische Wertentwicklung per 26.02.2021



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 | 2020 | 2019 | 2018 |
|-----------------|-------|-------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|------|------|-------|
| Pro Jahr (in %) | - | - | 0,60 | 0,07 | 1,09 | 1,97 | 1,45 | 0,63 | 2,64 | -2,66 |
| Absolut (in %) | -0,23 | -0,40 | 0,60 | 0,20 | 5,56 | 21,58 | 29,26 | - | - | - |

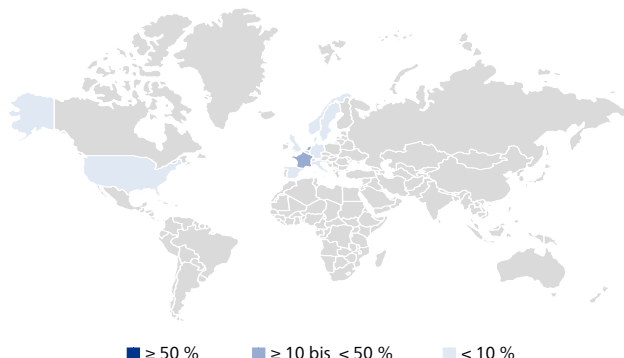
Abbildungszeitraum 29.02.2016 bis 26.02.2021. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene 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 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

UniEuroKapital Corporates -net- A

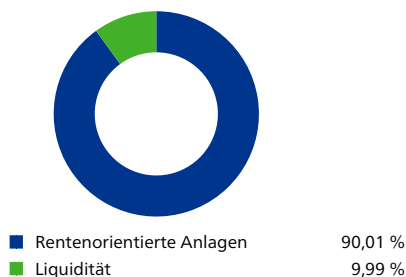
Rentenfonds für kurzlaufende Euro-Unternehmensanleihen

Fondsstruktur nach Ländern

| | |
|------------------------|---------|
| Frankreich | 17,61 % |
| Niederlande | 10,74 % |
| Deutschland | 9,85 % |
| Spanien | 9,06 % |
| Vereinigte Staaten | 7,30 % |
| Dänemark | 4,78 % |
| Schweden | 4,68 % |
| Italien | 4,54 % |
| Vereinigtes Königreich | 3,55 % |
| Norwegen | 3,06 % |



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

| | |
|---|--------|
| 2.500 % Coöperatieve Rabobank U.A. Reg.S. Fix-to-Float v.14(2026) | 1,99 % |
| 0.625 % BPCE S.A. EMTN Reg.S. v.19(2024) | 1,10 % |
| 1.625 % Dte. Bank AG EMTN Reg.S. v.20(2027) | 0,95 % |
| 0.125 % The Goldman Sachs Group Inc. EMTN Reg.S. v.19(2024) | 0,89 % |
| 0.500 % Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA) Reg.S. v.20(2027) | 0,89 % |
| 0.125 % KBC Groep NV EMTN Reg.S. Fix-to-Float v.20(2026) | 0,87 % |

Fondsstruktur nach Bonitäten

| | |
|---------------|---------|
| AAA | 0,05 % |
| AA+ bis AA- | 3,90 % |
| A+ bis A- | 33,82 % |
| BBB+ bis BBB- | 44,16 % |
| BB+ bis BB- | 7,48 % |
| B+ bis B- | 0,49 % |
| Kein Rating | 0,10 % |

Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

| | |
|----------------|---------|
| 0 bis 1 Jahr | 14,15 % |
| 1 bis 3 Jahre | 21,86 % |
| 3 bis 5 Jahre | 18,37 % |
| 5 bis 7 Jahre | 18,65 % |
| 7 bis 10 Jahre | 11,07 % |
| > 10 Jahre | 5,80 % |

Kennzahlen

| | |
|------------------------------------|--------------------|
| Ø-Restlaufzeit ^e : | 3 Jahre / 8 Monate |
| Ø-Zinsbindungsdauer ^f : | 2 Jahre / 6 Monate |

| | |
|--------------------------|--------|
| Ø-Rendite ^g : | 0,91 % |
| Ø-Rating ^g : | BBB+ |

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Rentenmärkte für Unternehmensanleihen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- 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
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren

UniEuroKapital Corporates -net- A

Rentenfonds für kurzlaufende Euro-Unternehmensanleihen



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 100% ICE BofA Euro Corp 1-3 Y (ER01)
- ³ Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- ⁴ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁵ Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt.
- ⁶ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁷ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁸ 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.
- ⁹ 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 sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/LU0168093226. Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniEuroKapital Corporates -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniEuroKapital Corporates -net- 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
www.union-investment.de