

# UniEuroKapital Corporates A

Rentenfonds für kurzlaufende Euro-Unternehmensanleihen



## 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



## 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 Vergleichsmaßstab<sup>2</sup>, 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	136703
ISIN	LU0168092178
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.

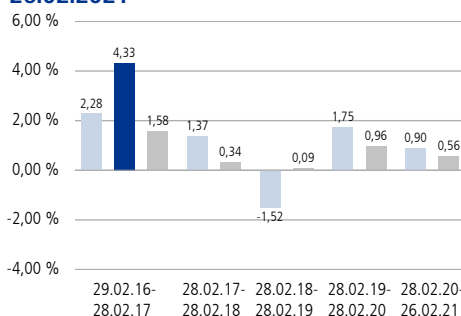
Aktuelle Daten per 26.02.2021	
Rücknahmepreis	36,89 EUR
Fondsvermögen	454,10 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,26 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Freistellungsempfehlung	0,30 EUR pro Anteil (Schätzwert)

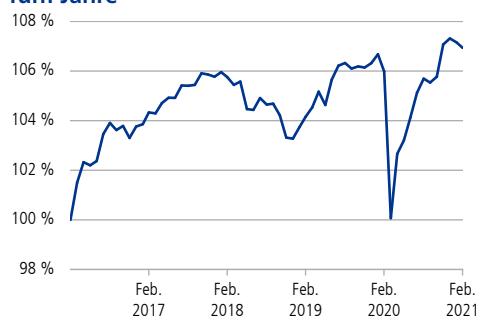
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate

Konditionen	
Ausgabeaufschlag <sup>3</sup>	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>4</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>4</sup>
Laufende Kosten <sup>5</sup>	0,77 % (Geschäftsjahr 2019/2020)
Erfolgsabhängige Vergütung <sup>6</sup>	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 Auflage	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	0,90	0,37	1,35	2,26	1,74	0,94	2,95	-2,36
Absolut (in %)	-0,20	-0,35	0,90	1,12	6,94	25,05	35,80	-	-	-

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 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

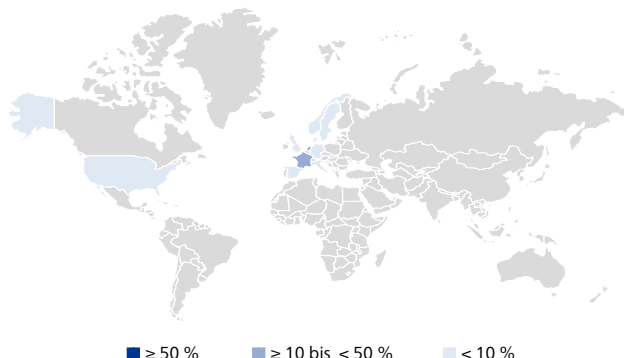
# UniEuroKapital Corporates A

## Rentenfonds für kurzlaufende Euro-Unternehmensanleihen



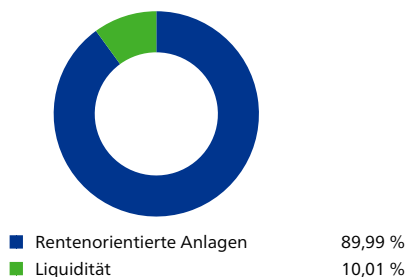
### Fondsstruktur nach Ländern

Frankreich	17,61 %
Niederlande	10,74 %
Deutschland	9,85 %
Spanien	9,05 %
Vereinigte Staaten	7,30 %
Dänemark	4,78 %
Schweden	4,68 %
Italien	4,54 %
Vereinigtes Königreich	3,55 %
Norwegen	3,06 %



■ ≥ 50 %    ■ ≥ 10 bis < 50 %    ■ < 10 %

### 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-	33,81 %
BBB+ bis BBB-	44,15 %
BB+ bis BB-	7,48 %
B+ bis B-	0,49 %
Kein Rating	0,10 %

### Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

0 bis 1 Jahr	14,14 %
1 bis 3 Jahre	21,85 %
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 <sup>7</sup> :	3 Jahre / 8 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>8</sup> :	2 Jahre / 6 Monate

Ø-Rendite <sup>9</sup> :	0,91 %
Ø-Rating <sup>10</sup> :	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 A

## Rentenfonds für kurzlaufende Euro-Unternehmensanleihen



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> 100% ICE BofA Euro Corp 1-3 Y (ER01)
- <sup>3</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>4</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- <sup>5</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>6</sup> Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt.
- <sup>7</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>8</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>9</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>10</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, 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 (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf [www.union-investment.de/LU0168092178](http://www.union-investment.de/LU0168092178). 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 A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniEuroKapital Corporates 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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)