

UniEuroKapital Corporates 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 | 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 30.12.2021 | |
|-------------------------------|-----------------|
| Rücknahmepreis | 36,52 EUR |
| Fondsvermögen | 432,64 Mio. EUR |

| Steuer- und Ertragsdaten | |
|--------------------------|------------------------------------|
| Ertragsverwendung | Ausschüttend Mitte November |
| Ausschüttung | 0,21 EUR (Geschäftsjahr 2020/2021) |
| Freistellungsempfehlung | 0,25 EUR pro Anteil (Schätzwert) |

| Anlagebeträge | |
|---------------|-----------------------|
| Sparplan | Ab 25,00 EUR pro Rate |

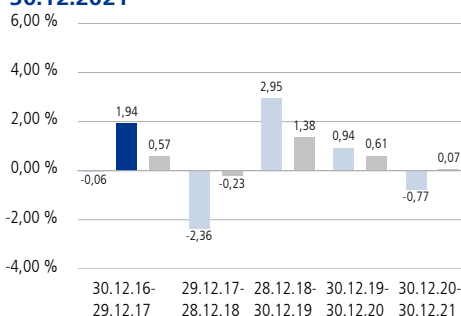
| Konditionen ³ | |
|-------------------------------|---|
| Ausgabeaufschlag ⁴ | 2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ⁵ |

| | |
|----------------------|--|
| Verwaltungsvergütung | Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ⁵ |
|----------------------|--|

| | |
|------------------------------|----------------------------------|
| Laufende Kosten ⁶ | 0,78 % (Geschäftsjahr 2020/2021) |
|------------------------------|----------------------------------|

| | |
|---|--------|
| Erfolgsabhängige Vergütung ⁷ | 0,00 % |
|---|--------|

Historische Wertentwicklung per 30.12.2021



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 | 2021 | 2020 | 2019 |
|-----------------|-------|-------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|-------|------|------|
| Pro Jahr (in %) | - | - | -0,77 | 1,02 | 0,52 | 2,44 | 1,63 | -0,77 | 0,94 | 2,95 |
| Absolut (in %) | 0,30 | -0,77 | -0,77 | 3,11 | 2,63 | 27,32 | 35,23 | - | - | - |

Abbildungszeitraum 30.12.2016 bis 30.12.2021. 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.

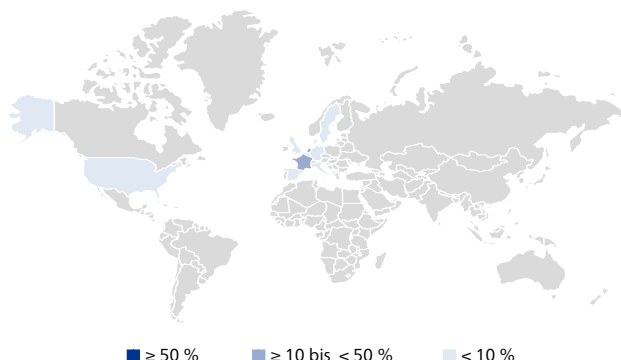
UniEuroKapital Corporates A

Rentenfonds für kurzlaufende Euro-Unternehmensanleihen

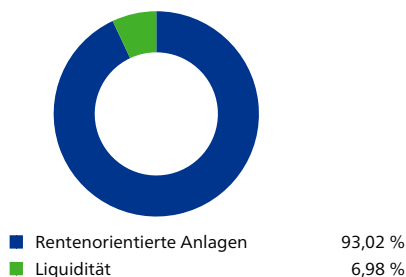


Fondsstruktur nach Ländern

| | |
|------------------------|---------|
| Frankreich | 20,38 % |
| Niederlande | 10,03 % |
| Deutschland | 9,17 % |
| Vereinigte Staaten | 8,97 % |
| Spanien | 8,14 % |
| Italien | 5,20 % |
| Dänemark | 4,62 % |
| Vereinigtes Königreich | 4,46 % |
| Belgien | 3,67 % |
| Schweden | 3,13 % |



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

| | |
|---|--------|
| 0.625 % BPCE S.A. EMTN Reg.S. v.19(2024) | 1,18 % |
| 1.625 % Dte. Bank AG EMTN Reg.S. v.20(2027) | 1,02 % |
| 1.250 % The Goldman Sachs Group Inc. EMTN Reg.S. v.16(2025) | 0,98 % |
| 0.125 % KBC Groep NV EMTN Reg.S. Fix-to-Float v.20(2026) | 0,93 % |
| 1.250 % DNB Bank ASA EMTN Reg.S. Fix-to-Float v.17(2027) | 0,89 % |
| 0.375 % Commerzbank AG EMTN Reg.S. v.20(2027) | 0,89 % |

Fondsstruktur nach Bonitäten

| | |
|---------------|---------|
| AA+ bis AA- | 5,67 % |
| A+ bis A- | 36,67 % |
| BBB+ bis BBB- | 43,67 % |
| BB+ bis BB- | 6,79 % |
| Kein Rating | 0,21 % |

Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

| | |
|----------------|---------|
| 0 bis 1 Jahr | 12,85 % |
| 1 bis 3 Jahre | 27,60 % |
| 3 bis 5 Jahre | 22,65 % |
| 5 bis 7 Jahre | 14,96 % |
| 7 bis 10 Jahre | 9,49 % |
| > 10 Jahre | 5,24 % |

Kennzahlen

| | | | |
|-------------------------------------|---------------------|----------------------------|--------|
| Ø-Restlaufzeit ⁸⁾ : | 2 Jahre / 10 Monate | Ø-Rendite ¹⁰⁾ : | 0,99 % |
| Ø-Zinsbindungsdauer ⁹⁾ : | 1 Jahr / 11 Monate | Ø-Rating ¹¹⁾ : | 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

- 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 Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁴ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁵ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁶ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁷ Der Wert ist bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen der letzten Vergleichsperiode (01.10.2020 - 30.09.2021). Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung des Vergleichsmaßstabs übertroffen hat. Die Auszahlung der Vergütung erfolgt jährlich nach Ende der Vergleichsperiode.
- ⁸ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁹ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹⁰ 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.
- ¹¹ 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/LU0168092178 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 Anteilklassen 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 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 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