

# UniEuroRenta EM 2021 A

Rentenlaufzeitfonds mit Anleihen aus Schwellenländern



## 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



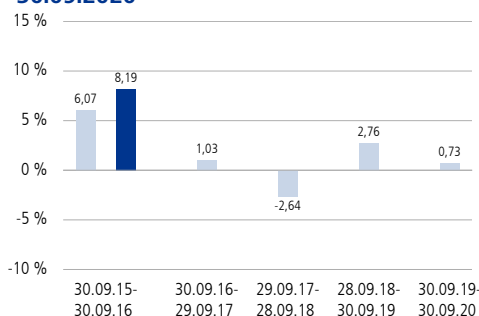
## Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend angelegt in Unternehmensanleihen von Emittenten aus Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (Emerging Markets), die dort ihren Sitz oder ihre überwiegende Geschäftstätigkeit vorweisen. Darüber hinaus können Anleihen von Emittenten aus entwickelten Märkten sowie hochverzinsliche Anleihen (High Yield) erworben werden. Alle Anleihen lauten auf Euro oder US-Dollar. Die nicht auf Euro lautenden Vermögenswerte werden nahezu vollständig währungsgesichert. Das Portfolio wird in Anleihen investiert, die spätestens zum Laufzeitende des Fonds endfällig sind. Eine defensive Ausrichtung des Fonds vor Laufzeitende ist möglich und der Erlös aus fälligen Anleihen kann auch am Geldmarkt bzw. in geldmarktähnliche Anlagen investiert werden. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern ist auf das Laufzeitende am 16. Dezember 2021 ausgerichtet. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkt einschätzungen aktive Anlageentscheidungen.

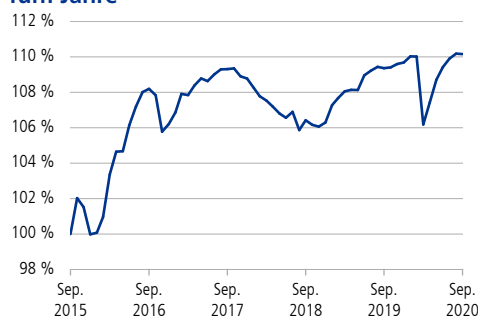
## Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A12AA1
ISIN	LU1101650056
Anteilklasse	des UniEuroRenta EM 2021
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	29.09.2014
Laufzeitende	16.12.2021
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.09.2020	
Rücknahmepreis	96,19 EUR
Fondsvermögen	22,45 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	0,80 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Freistellungsempfehlung	0,85 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Konditionen	
Ausgabeaufschlag <sup>2</sup>	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>3</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>3</sup>
Laufende Kosten <sup>4</sup>	0,79 % (Geschäftsjahr 2019/2020)
Rücknahmeabschlag	1,00 % vom Anteilwert, im Rücknahmepreis enthalten (außer zum Ende der Laufzeit)

## Historische Wertentwicklung per 30.09.2020



## Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ Wertentwicklung (brutto)    ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto)

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2019	2018	2017
Pro Jahr (in %)	-	-	0,73	0,26	1,95	-	1,24	3,19	-2,28	2,42
Absolut (in %)	-0,02	0,43	0,73	0,77	10,16	-	7,70	-	-	-

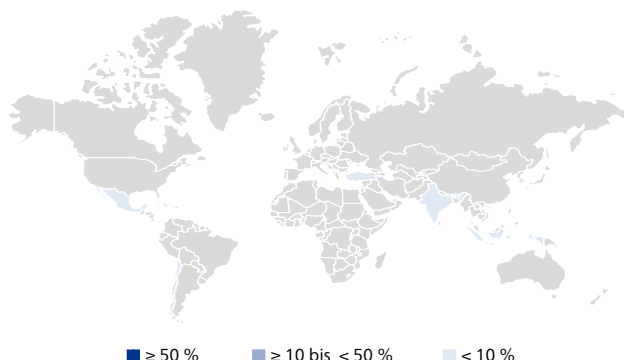
Abbildungszeitraum 30.09.2015 bis 30.09.2020. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene 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.

# UniEuroRenta EM 2021 A

## Rentenlaufzeitfonds mit Anleihen aus Schwellenländern

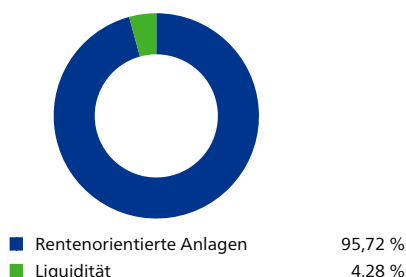
### Fondsstruktur nach Ländern

Kaimaninseln	10,62 %
Indien	8,79 %
Mexiko	8,07 %
Jungferninseln, brit.	6,19 %
Indonesien	4,98 %
Irland	3,78 %
Türkei	3,76 %
Hongkong	3,61 %
Chile	3,40 %
Südkorea	3,32 %



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

### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Die größten Rentenwerte

1.871 % CNRC Capital Ltd. Reg.S. v.16(2021)	3,61 %
4.750 % Empresa Nacional del Petróleo Reg.S. v.11(2021)	3,40 %
4.875 % Bulgarian Energy Holding EAD Reg.S. v.16(2021)	3,15 %
3.125 % Export-Import Bank of India EMTN Reg.S. v.16(2021)	3,10 %
4.875 % Comisión Federal de Electricidad (CFE) Reg.S. v.11(2021)	2,95 %
5.250 % PT Pertamina ? Reg.S. v.11(2021)	2,70 %

### Fondsstruktur nach Bonitäten

AA+ bis AA-	2,15 %
A+ bis A-	21,86 %
BBB+ bis BBB-	43,65 %
BB+ bis BB-	21,10 %
B+ bis B-	6,96 %

### Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

0 bis 1 Jahr	73,62 %
1 bis 3 Jahre	22,10 %

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>1)</sup> :	9 Monate	Ø-Rendite <sup>2)</sup> :	1,39 %
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>3)</sup> :	9 Monate	Ø-Rating <sup>4)</sup> :	BBB

### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Rentenmärkte für Unternehmensanleihen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen-beziehungswise Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonität
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rückgabe von Fondsanteilen

### Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Illiquidität von Vermögensgegenständen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

# UniEuroRenta EM 2021 A

## Rentenlaufzeitfonds mit Anleihen aus Schwellenländern



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>3</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- <sup>4</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>5</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>6</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>7</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>8</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/LU1101650056](http://www.union-investment.de/LU1101650056). 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 UniEuroRenta EM 2021 A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniEuroRenta EM 2021 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)