

UniNachhaltig Unternehmensanleihen A

Weltweit investierender Rentenfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept



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

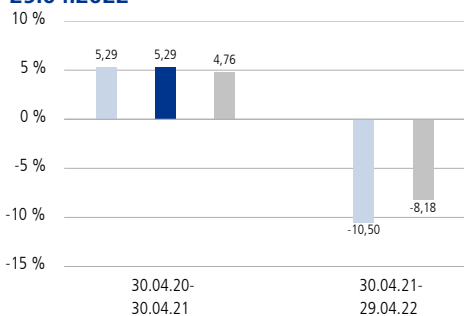


Anlagestrategie

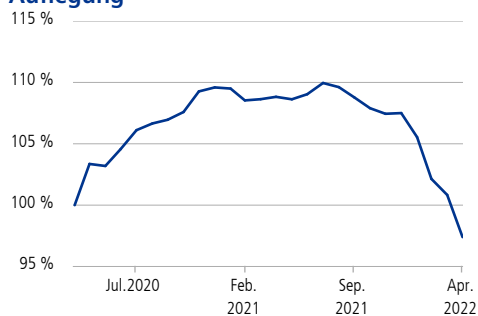
Das Fondsvermögen wird überwiegend in auf Euro lautende Unternehmensanleihen weltweit weiter Emittenten angelegt. Darüber hinaus kann in Pfandbriefen, Covered Bonds, Staatsanleihen und staatsgarantierten Anleihen sowie sonstigen fest- und variabel verzinslichen Wertpapieren investiert werden. Die Auswahl der Anleihen unterliegt einem klar definierten nachhaltigen Anforderungskatalog. Hierbei erfolgt im ersten Schritt die Beachtung von Ausschlussregeln. So werden die Unternehmen, die beispielsweise Kinderarbeit zulassen ausgeschlossen. Gleiches gilt für Länder, die beispielsweise den Einsatz der Todesstrafe zulassen. Im zweiten Schritt werden mögliche Anlagen einer eingehenden Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Hier werden die vergangenen, gegenwärtigen und angekündigten Nachhaltigkeitsaktivitäten von Unternehmen auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes und/oder eines Transformationsansatzes analysiert und bewertet. Im dritten Schritt prüft das Fondsmanagement dann, anhand des verbleibenden nachhaltigen Anlageuniversums, ob die Anlage nachhaltigen und wirtschaftlichen Anforderungen genügt und ein positiver Nutzen für den Fonds zu erwarten ist.

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.

Historische Wertentwicklung per 29.04.2022



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



■ 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 %)	-	-	-10,50	-	-	-	-1,26	-1,91	9,59	-
Absolut (in %)	-3,41	-9,40	-10,50	-	-	-	-2,60	-	-	-

Abbildungszeitraum 30.04.2020 bis 29.04.2022. 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.

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2P1X7
ISIN	LU2141195011
Anteilklasse	des UniNachhaltig Unternehmensanleihen
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.04.2020
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 29.04.2022	
Rücknahmepreis	97,17 EUR
Fondsvermögen	154,67 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	0,20 EUR (Geschäftsjahr 2020/2021)
Freistellungsempfehlung	0,20 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 0,80 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ⁵
Laufende Kosten ⁶	0,79 % (Geschäftsjahr 2021/2022)

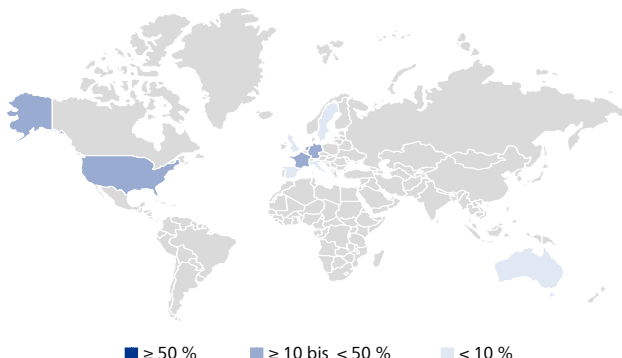
UniNachhaltig Unternehmensanleihen A

Weltweit investierender Rentenfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept



Fondsstruktur nach Ländern

Frankreich	18,36 %
Niederlande	12,45 %
Deutschland	11,43 %
Vereinigte Staaten	10,33 %
Italien	7,00 %
Spanien	6,69 %
Vereinigtes Königreich	6,42 %
Schweden	4,35 %
Luxemburg	3,82 %
Australien	2,33 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

0.250 % Dte. Pfandbriefbank AG EMTN Reg.S. Green Bond v.21(2025)	1,34 %
1.631 % Mizuho Financial Group Inc. EMTN Reg.S. v.22(2027)	1,18 %
0.875 % Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA) Reg.S. Fix-to-Float v.22(2029)	1,14 %
0.625 % Crédit Agricole S.A. Reg.S. Fix-to-Float v.22(2028)	0,97 %
0.375 % Acciona Energia Financiacion Filiales S.A. EMTN Reg.S. Green Bond v.21(2027)	0,96 %
3.900 % Equinix Inc. Green Bond v.22(2032)	0,94 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AA+ bis AA-	4,26 %
A+ bis A-	35,18 %
BBB+ bis BBB-	50,16 %
BB+ bis BB-	8,70 %
B+ bis B-	0,27 %
Kein Rating	0,33 %

Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

1 bis 3 Jahre	3,16 %
3 bis 5 Jahre	16,04 %
5 bis 7 Jahre	33,74 %
7 bis 10 Jahre	29,89 %
> 10 Jahre	15,75 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹⁾ :	7 Jahre / 1 Monat
Ø-Zinsbindungsdauer ²⁾ :	4 Jahre / 9 Monate

Ø-Rendite ³⁾ :	2,81 %
Ø-Rating ⁴⁾ :	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
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen

UniNachhaltig Unternehmensanleihen A

Weltweit investierender Rentenfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept



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 Corporate Index
- 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 Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁸ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁹ 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.
- ¹⁰ 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/LU2141195011 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 UniNachhaltig Unternehmensanleihen A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniNachhaltig Unternehmensanleihen 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