

# UniOpti4

## Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten



### 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



Konservativ

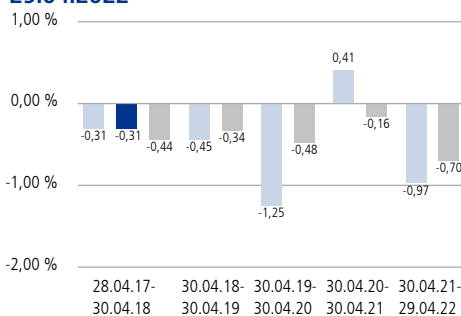
### Empfohlener Anlagehorizont



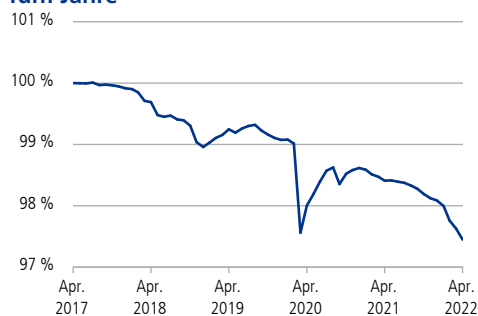
### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in internationale, verzinsliche Anlagen mit kurzer Zinsbindung bzw. Restlaufzeit angelegt. Darüber hinaus kann auch in strukturierte Produkte wie beispielsweise Asset Backed Securities (ABS) investiert werden. Fremdwährungsengagements werden nahezu vollständig gegen Wechselkursrisiken abgesichert. 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.

### Historische Wertentwicklung per 29.04.2022



### 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 %)	-	-	-0,97	-0,61	-0,51	-0,12	0,63	-0,54	-0,46	0,12
Absolut (in %)	-0,18	-0,65	-0,97	-1,81	-2,55	-1,20	10,34	-	-	-

Abbildungszeitraum 28.04.2017 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 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt. Am 01.11.2018 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert.

### Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A0KEBS
ISIN	LU0262776809
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	15.09.2006
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 29.04.2022	
Rücknahmepreis	95,91 EUR
Fondsvermögen	1.345,49 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,29 EUR (Geschäftsjahr 2020/2021)
Freistellungsempfehlung	0,30 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen <sup>3</sup>	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,30 % p.a., maximal 0,90 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % <sup>4</sup>
Laufende Kosten <sup>5</sup>	0,41 % (Geschäftsjahr 2020/2021)

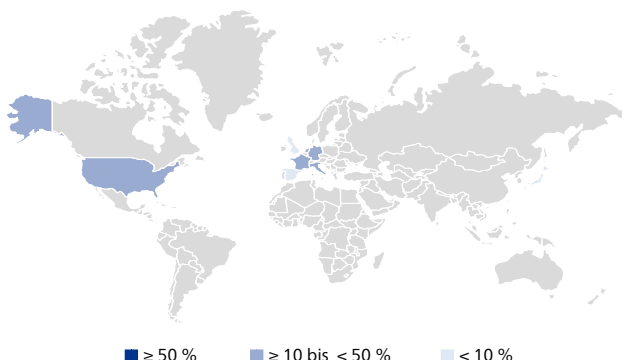
# UniOpti4

## Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten

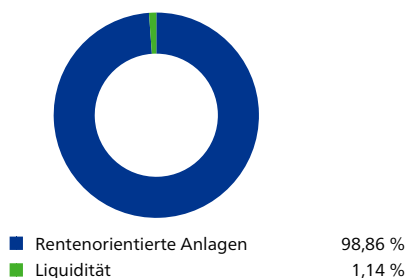


### Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	15,23 %
Deutschland	12,01 %
Niederlande	11,79 %
Italien	11,72 %
Frankreich	10,64 %
Vereinigtes Königreich	7,27 %
Spanien	6,13 %
Dänemark	3,67 %
Japan	2,67 %
Luxemburg	2,36 %



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Die größten Rentenwerte

5.500 % Italien Reg.S. v.12(2022)	3,78 %
0.000 % Société Générale S.A. EMTN Reg.S. FRN v.18(2023)	1,79 %
1.000 % B.A.T. International Finance Plc. EMTN Reg.S. v.15(2022)	1,67 %
0.156 % KBC Groep NV EMTN Reg.S. FRN v.21(2024)	1,67 %
0.000 % Sumitomo Mitsui Financial Group Inc. EMTN Reg.S. FRN v.17(2022)	1,64 %
0.450 % Spanien v.17(2022)	1,49 %

### Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	1,91 %
AA+ bis AA-	7,86 %
A+ bis A-	36,67 %
BBB+ bis BBB-	51,86 %
BB+ bis BB-	0,56 %

### Fondsstruktur nach Zinsbindung

1 Woche bis 1 Monat	11,64 %
1 bis 2 Monate	26,53 %
2 bis 3 Monate	8,61 %
3 bis 6 Monate	15,67 %
6 bis 12 Monate	15,93 %
1 bis 3 Jahre	20,36 %
3 bis 5 Jahre	0,11 %

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>1)</sup> :	1 Jahr / 2 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>2)</sup> :	7 Monate

Ø-Rendite <sup>3)</sup> :	0,09 %
Ø-Rating <sup>4)</sup> :	A-

### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Euro-Rentenmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen

### Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner

# UniOpti4

## Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten



### 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> 70% ICE BofA EUR Broad Market 0-1 Y / 30% ICE BofA EUR Gov 0-1 Y
- <sup>3</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>4</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>5</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>6</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>7</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>8</sup> Die durchschnittliche Rendite (netto) bezieht sich auf das gesamte Obligationsvermögen mit Kasse und Obligationsderivaten 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 Obligationsanlagen 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. Laufende Kosten sind berücksichtigt.
- <sup>9</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, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds 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/LU0262776809](http://www.union-investment.de/LU0262776809) erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und die wesentlichen Anlegerinformationen des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf [www.union-investment.de/beschwerde](http://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 Anteilsklassen 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 UniOpti4 unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniOpti4 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)