

# UniOptimus -net-

## 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



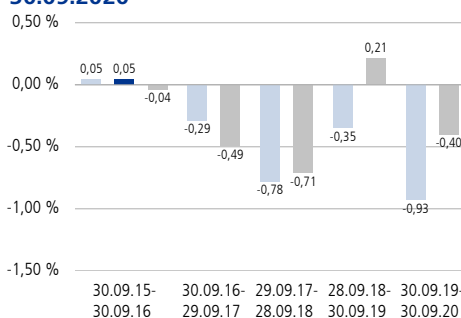
### Anlagestrategie

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. Fremdwährungsgagements 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.

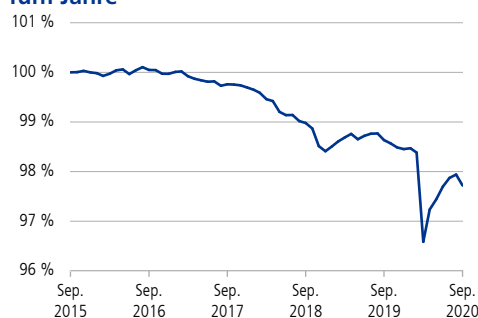
### Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	974539
ISIN	LU0061890835
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.10.1995
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.09.2020	
Rücknahmepreis	681,38 EUR
Fondsvermögen	134,00 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	0,63 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Freistellungsempfehlung	0,65 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 0,80 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % <sup>3</sup>
Laufende Kosten <sup>4</sup>	0,72 % (Geschäftsjahr 2019/2020)

### Historische Wertentwicklung per 30.09.2020



### 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	2019	2018	2017
Pro Jahr (in %)	-	-	-0,93	-0,69	-0,46	0,15	1,69	0,04	-1,29	-0,28
Absolut (in %)	-0,22	-0,75	-0,93	-2,04	-2,28	1,56	52,02	-	-	-

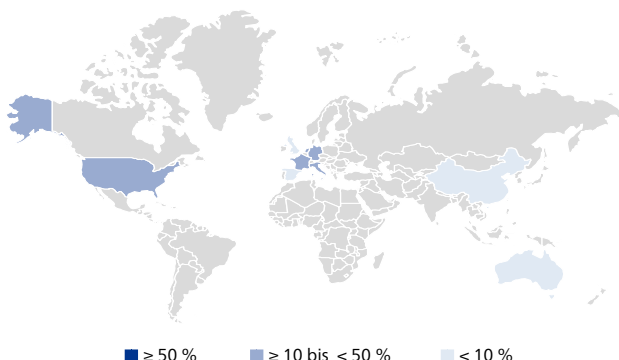
Abbildungszeitraum 30.09.2015 bis 30.09.2020. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene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

# UniOptimus -net-

## Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten

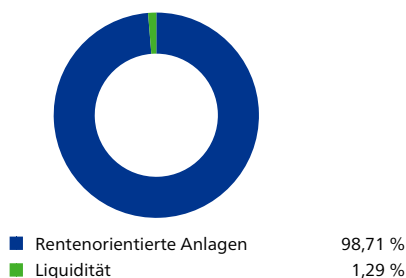
### Fondsstruktur nach Ländern

Frankreich	17,90 %
Deutschland	13,47 %
Vereinigte Staaten	11,63 %
Italien	11,12 %
Niederlande	10,36 %
Vereinigtes Königreich	6,04 %
Luxemburg	5,26 %
Spanien	4,26 %
China	3,28 %
Australien	2,73 %



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

### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Die größten Rentenwerte

0,231 % Carrefour Banque EMTN Reg.S. FRN v.16(2021)	2,09 %
0,250 % Société Générale S.A. EMTN Reg.S. v.18(2022)	2,03 %
0,143 % The Goldman Sachs Group Inc. EMTN Reg.S. FRN v.17(2022)	1,87 %
0,020 % Dte. Bank AG EMTN Reg.S. FRN v.17(2020)	1,57 %
1,375 % Bank of America Corporation EMTN Reg.S. v.14(2021)	1,52 %

### Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	4,04 %
AA+ bis AA-	8,44 %
A+ bis A-	39,05 %
BBB+ bis BBB-	45,50 %
BB+ bis BB-	1,67 %

### Fondsstruktur nach Zinsbindung

< 1 Woche	0,60 %
1 Woche bis 1 Monat	15,83 %
1 bis 2 Monate	12,75 %
2 bis 3 Monate	13,20 %
3 bis 6 Monate	7,59 %
6 bis 12 Monate	21,05 %
1 bis 3 Jahre	27,40 %
3 bis 5 Jahre	0,30 %

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>1)</sup> :	1 Jahr / 3 Monate	Ø-Rendite <sup>2)</sup> :	-0,44 %
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>3)</sup> :	9 Monate	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
- Risiken steuerrechtlicher Änderungen

# UniOptimus -net-

## Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten



### 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> 70% ICE BofA EUR Gov 0-1 Y / 30% ICE BofA Gov 1-3 Y
- <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 (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>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/LU0061890835](http://www.union-investment.de/LU0061890835). 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 UniOptimus -net- unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniOptimus -net- 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)