

UniVorsorge 1 AZP

Rentenfonds



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



Konservativ

Anlagestrategie

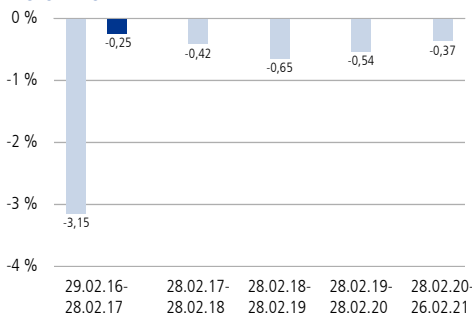
Das Fondsvermögen wird überwiegend in Anleihen weltweiter Emittenten angelegt. Darüber hinaus kann auch in Wandel- und Optionsanleihen sowie Genussscheine investiert werden. Es kann auch vollständig in Bankguthaben beziehungsweise Geldmarktinstrumente investiert werden. Die durchschnittliche Kapitalbindungsdauer (Duration) soll bis zu etwa 1 Jahr betragen. In Anleihen der Aussteller Bundesrepublik Deutschland, Baden-Württemberg, Bayern, Berlin, Brandenburg, Bremen, Hamburg, Hessen, Mecklenburg-Vorpommern, Niedersachsen, Nordrhein-Westfalen, Rheinland-Pfalz, Saarland, Sachsen, Sachsen-Anhalt, Schleswig-Holstein, Thüringen und Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) dürfen mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens angelegt werden. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Die Strategie des Fonds zielt darauf ab, eine durchschnittliche Kapitalbindungsdauer (Duration) des Fonds von bis zu ca. einem Jahr zu erreichen. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen.

Der UniVorsorge 1 AZP wird in der UniProfiRente und UniProfiRente Select eingesetzt und kann nur über diese Produktlösungen erworben werden.

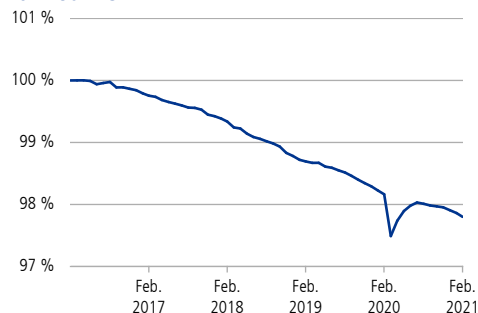
Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A1JLAC
ISIN	LU0683715469
Anteilklasse	des UniVorsorge 1
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.11.2011
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 26.02.2021	
Rücknahmepreis	46,89 EUR
Fondsvermögen	16,26 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend Ende September
Konditionen	
Ausgabeaufschlag ²	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ³
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,20 % p.a., maximal 0,70 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ³
Laufende Kosten ⁴	0,31 %

Historische Wertentwicklung per 26.02.2021



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	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	-0,37	-0,52	-0,44	-	-0,37	-0,39	-0,50	-0,65
Absolut (in %)	-0,06	-0,11	-0,37	-1,55	-2,20	-	-3,39	-	-	-

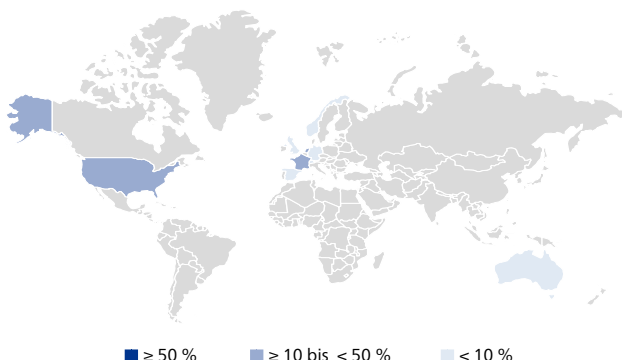
Abbildungszeitraum 29.02.2016 bis 26.02.2021. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene 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 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

UniVorsorge 1 AZP

Rentenfonds

Fondsstruktur nach Ländern

Frankreich	20,98 %
Niederlande	15,16 %
Vereinigte Staaten	12,20 %
Vereinigtes Königreich	9,84 %
Spanien	9,34 %
Schweiz	8,54 %
Australien	5,32 %
Deutschland	5,04 %
Norwegen	4,31 %
Luxemburg	3,62 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen

Rentenorientierte Anlagen	108,08 %
Liquidität	-8,08 %

Die größten Rentenwerte

0.240 % Bank of America Corporation EMTN Reg.S. FRN v.17(2023)	3,97 %
0.060 % Caisse Francaise de Financement Local EMTN Reg.S. Pfe. FRN v.17(2022)	3,97 %
0.500 % Santander Consumer Finance S.A. EMTN Reg.S. v.17(2021)	3,96 %
0.123 % Société Générale S.A. EMTN Reg.S. FRN v.19(2021)	3,43 %
0.061 % BMW Finance NV EMTN FRN v.20(2022)	3,17 %
0.000 % Paccar Financial Europe BV EMTN Reg.S. FRN v.18(2021)	3,14 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	0,08 %
AA+ bis AA-	30,72 %
A+ bis A-	76,89 %
BBB+ bis BBB-	0,39 %

Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

0 bis 1 Jahr	80,24 %
1 bis 3 Jahre	27,47 %
3 bis 5 Jahre	0,32 %
5 bis 7 Jahre	0,05 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹⁾ :	9 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer ²⁾ :	3 Monate

Ø-Rendite ³⁾ :	-0,30 %
Ø-Rating ⁴⁾ :	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 durch Konzentration auf einen beziehungsweise wenige Emittenten

UniVorsorge 1 AZP

Rentenfonds



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ³ Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- ⁴ Es handelt sich hierbei um eine Kostenschätzung, da aufgrund Anpassungen im letzten Geschäftsjahr die Angabe nicht sinnvoll ist.
- ⁵ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁶ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁷ 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.
- ⁸ 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/LU0683715469. 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 UniVorsorge 1 AZP unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniVorsorge 1 AZP 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