

UniVorsorge 3 ASP

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



Anlagestrategie

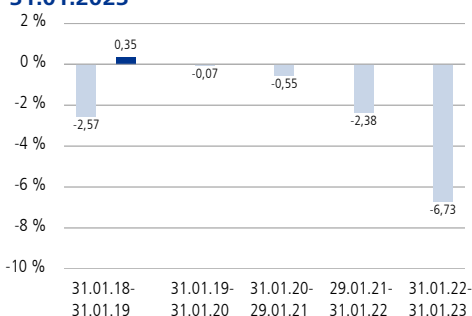
Das Fondsvermögen wird überwiegend in Anleihen weltweiter Emittenten angelegt. Darüber hinaus kann auch in Wandel- und Optionsanleihen sowie Genussscheine investiert werden. Es kann auch vollständig in Bankguthaben beziehungsweise Geldmarktinstrumenten investiert werden. Die durchschnittliche Kapitalbindungsdauer (Duration) soll ca. 1-5 Jahre 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 ca. 1 bis 5 Jahre zu erreichen. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarktseinschätzungen aktive Anlageentscheidungen.

Der UniVorsorge 3 ASP wird in der UniProfiRente und UniProfiRente Select eingesetzt und kann nur über diese Produktlösungen erworben werden.

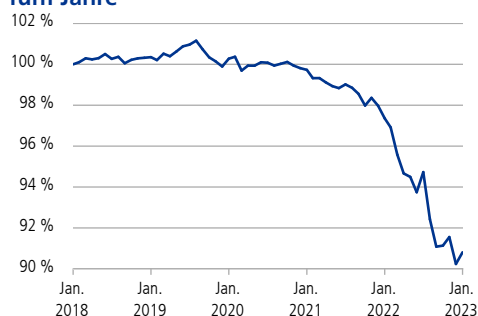
Fondsinformationen

| Stammdaten | |
|-------------------------------|--|
| WKN | A1J52T |
| ISIN | LU0732152185 |
| Anteilklasse | des UniVorsorge 3 |
| Fondstyp | OGAW-Sondervermögen |
| Fondswährung | EUR |
| Auflegungsdatum | 01.06.2012 |
| Geschäftsjahr | 01.10. - 30.09. |
| SRI ³ | 2 von 7 |
| Verfügbarkeit | Grundsätzlich bewertungstäglich |
| Preisfeststellung | Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot) |
| Verwaltungsgesellschaft | Union Investment Luxembourg S.A. |
| Aktuelle Daten per 31.01.2023 | |
| Rücknahmepreis | 44,91 EUR |
| Fondsvermögen | 112,71 Mio. EUR |
| Steuer- und Ertragsdaten | |
| Ertragsverwendung | Thesaurierend |
| Anlagebeträge | |
| Sparplan | Ab 25,00 EUR pro Rate |
| Konditionen | |
| Ausgabeaufschlag ⁴ | 3,00 % 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 | 0,7 % p.a. |

Historische Wertentwicklung per 31.01.2023²



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 | | |
|-----------------|-------|-------------------|-------|--------|---------|---------|----------|----------------|------|-------|
| Pro Jahr (in %) | - | - | - | -6,73 | -3,25 | -1,91 | -0,75 | -0,73 | | |
| Absolut (in %) | 0,63 | 0,63 | -6,73 | -9,44 | -9,19 | -7,28 | -7,47 | | | |
| Zeitraum | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
| Fonds (in %) | -7,90 | -1,84 | -0,08 | -0,43 | -0,10 | -0,80 | 0,62 | 0,20 | 2,30 | -0,78 |

UniVorsorge 3 ASP

Rentenfonds

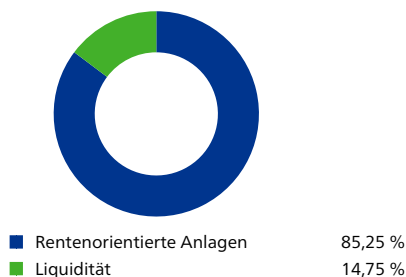
Fondsstruktur nach Ländern

| | |
|--------------|---------|
| ■ Europa | 66,89 % |
| ■ Frankreich | 16,83 % |
| ■ Österreich | 1,52 % |



■ ≥ 50 % ■ ≥ 10 bis < 50 % ■ < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

| | |
|--|--------|
| 0.400 % European Financial Stability Facility ? Reg.S. v.19(2026) | 9,59 % |
| 0.750 % European Financial Stability Facility ? EMTN Reg.S. v.17(2027) | 9,48 % |
| 1.000 % Europäischer Stabilitätsmechanismus ? EMTN Reg.S. v.15(2025) | 7,38 % |
| 0.125 % European Investment Bank (EIB) v.15(2025) | 7,28 % |
| 0.750 % Europäischer Stabilitätsmechanismus ? EMTN Reg.S. v.17(2027) | 7,12 % |
| 1.000 % Frankreich Reg.S. v.16(2027) | 5,79 % |

Fondsstruktur nach Bonitäten

| | |
|-------------|---------|
| AAA | 41,69 % |
| AA+ bis AA- | 43,55 % |

Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

| | |
|---------------|---------|
| 1 bis 3 Jahre | 43,01 % |
| 3 bis 5 Jahre | 42,23 % |

Kennzahlen

| | |
|------------------------------------|--------------------|
| Ø-Restlaufzeit ⁷ : | 2 Jahre / 8 Monate |
| Ø-Zinsbindungsdauer ⁸ : | 2 Jahre / 8 Monate |

| | |
|--------------------------|--------|
| Ø-Rendite ⁹ : | 2,65 % |
| Ø-Rating ¹⁰ : | AA+ |

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Finanz- und Kapitalmärkte
- Risikosteuerung 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 3 ASP

Rentenfonds



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² Abbildungszeitraum 31.01.2018 bis 31.01.2023. 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 Ausgabeaufschlag und Depotkosten), 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.
- ³ SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikatoren können Produkte hinsichtlich des möglichen Risikos miteinander verglichen werden. Je höher der Gesamtrisikoindikator, umso höher das Risiko. Die Einstufung kann sich künftig ändern. Ein Gesamtrisikoindikator von 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.
- ⁴ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁵ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁶ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Genauere Informationen entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsunterlagen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- 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, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, dem Basisinformationsblatt 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/LU0732152185 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 das Basisinformationsblatt 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. 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 Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniVorsorge 3 ASP unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniVorsorge 3 ASP 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