

UniRenta

Rentenfonds mit internationalen Anleihen

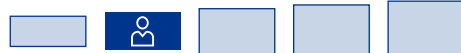


Risikoklasse¹



Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



Risikoscheu

Empfohlener Anlagehorizont



Jahre oder länger

Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend an den weltweiten Rentenmärkten in internationalen Währungen angelegt. Darunter fallen Anleihen, die von Regierungen, Unternehmen und anderen Stellen ausgegeben werden. Die Auswahl der Anlagen erfolgt unter Berücksichtigung der Zins- und Währungsentwicklung der jeweiligen Anlagesegmente. In Wertpapiere und Geldmarktinstrumente des Ausstellers Vereinigte Staaten von Amerika dürfen mehr als 35 Prozent des Wertes des Sondervermögens angelegt werden. Darüber hinaus sind Währungsabsicherungen möglich. 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.

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	849102
ISIN	DE0008491028
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	30.12.1968
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI ⁴	3 von 7
Verfügbarkeit ⁵	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Management GmbH

Aktuelle Daten per 29.05.2026

Rücknahmepreis	15,34 EUR
Fondsvermögen	254,19 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,36 EUR (Geschäftsjahr 2024/2025)
Freistellungsempfehlung	0,36 EUR pro Anteil (Schätzwert)

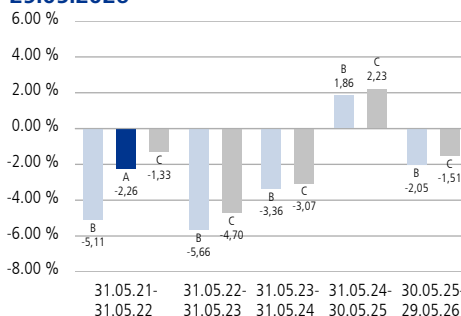
Anlagebeträge

Fondssparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
---------------	-----------------------

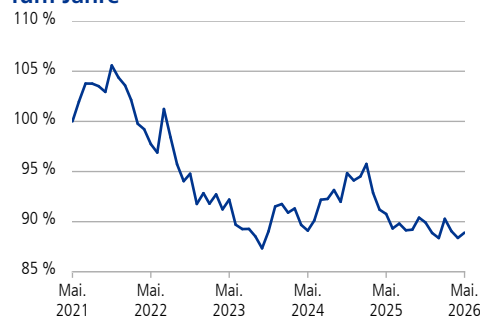
Konditionen⁶

Ausgabeaufschlag ⁷	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 bis 100,00 % ^{8,9}
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ^{8,9}
Laufende Kosten ¹⁰	1,1 % p.a.
Erfolgsgebühr ¹¹	0,0 %

Historische Wertentwicklung per 29.05.2026³



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ A: Wertentwicklung (brutto) ■ B: Wertentwicklung für den Anleger (netto) ■ C: Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre		Seit Auflegung	
Annualisiert	-	-		-2,05	-1,21	-2,33	-1,48		4,73	
Kumuliert	0,60	0,04		-2,05	-3,57	-11,09	-13,87		1.318,68	
	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Kalenderjahr	-5,56	2,83	-0,27	-12,09	0,61	0,47	7,61	1,00	-7,07	3,67
Vergleichsmaßstab	-5,57	3,36	0,61	-11,25	1,88	0,25	7,75	4,45	-6,45	5,23

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

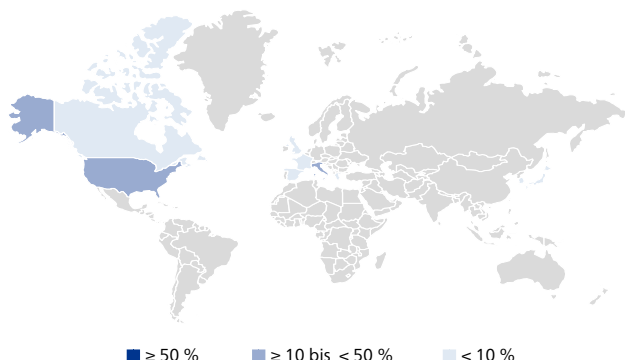
UniRenta

Rentenfonds mit internationalen Anleihen

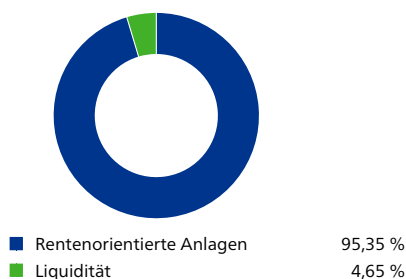


Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	27,81 %
Italien	13,81 %
Japan	5,55 %
Vereinigtes Königreich	4,92 %
Global	4,40 %
Südkorea	3,94 %
Spanien	3,85 %
Kanada	3,47 %
Griechenland	3,17 %
Frankreich	3,13 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Währungen¹²

US-Dollar	Euro	Japanische Yen
36,89 %	21,74 %	11,72 %
Chin. Renminbi Off.	Britische Pfund	Indische Rupien
8,02 %	4,50 %	2,44 %
Chin. Renminbi Yuan	Kanadische Dollar	Sonstige
1,93 %	1,56 %	11,20 %

Die größten Rentenwerte

3.875 % Vereinigte Staaten von Amerika v.23(2033)	4,27 %
0.000 % Italien v.26(2027)	3,86 %
0.625 % Vereinigte Staaten von Amerika v.20(2030)	2,95 %
1.375 % Vereinigte Staaten von Amerika v.21(2031)	2,91 %
3.375 % Griechenland Reg.S. v.24(2034)	2,36 %
3.750 % Korea v.13(2033)	2,24 %
4.400 % Italien Reg.S. v.22(2033)	2,10 %
4.200 % Italien Reg.S. v.23(2034)	2,07 %
2.950 % Italien Reg.S. v.25(2030)	1,97 %
2.100 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.26(2028)	1,95 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	17,21 %
AA+ bis AA-	36,97 %
A+ bis A-	17,07 %
BBB+ bis BBB-	20,19 %
BB+ bis BB-	3,61 %
B+ bis B-	0,41 %
CCC+ bis CCC-	0,02 %
D	0,01 %
Kein Rating	-0,14 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹³ :	7 Jahre / 9 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer ¹⁴ :	6 Jahre / 4 Monate

Ø-Rendite ¹⁵ :	3,94 %
Ø-Rating ¹⁶ :	AA-

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Rentenmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonität
- Teilnahme an der Wertentwicklung der chinesischen Kapitalmärkte

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Risiken durch Konzentration auf einen beziehungsweise wenige Emittenten
- Risiken durch Teilnahme an Börsenprogrammen in China (Rechts-/Abwicklungsrisiken)

UniRenta

Rentenfonds mit internationalen Anleihen



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² ICE BofA World Sovereign Bond Index
- ³ Abbildungszeitraum 31.05.2021 bis 29.05.2026. Alle Angaben basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten einzubeziehen (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten). In der Nettowertentwicklung werden die auf Fondsebene anfallenden Kosten sowie ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Am 01.07.2020 hat sich die Anlagepolitik und der Vergleichsmaßstab wesentlich geändert.
- ⁴ SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindiktors 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.
- ⁵ Maßnahmen zur Steuerung von Liquiditätsrisiken, die sich auf die Verfügbarkeit auswirken können, sind im Basisinformationsblatt und Verkaufsprospekt näher beschrieben.
- ⁶ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁷ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁸ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁹ Bei einem Pauschalpreis für Ihr Bankdepot gilt dieser, der Ausgabeaufschlag kann ganz (im Junior-Depot) oder teilweise entfallen. Im Falle einer Auskehrvereinbarung richtet sich der Umfang der Auskehr nach dieser.
- ¹⁰ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten, diese bestehen aus tatsächlichen (Order)Gebühren und aus errechneten oder geschätzten fiktiven Werten, d.h. impliziten Transaktionskosten. Bei letzteren können verschiedene Methoden zum Einsatz kommen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- ¹¹ Die vorstehende Schätzung der jährlichen Erfolgsgebühr entspricht dem Durchschnittswert der vergangenen letzten fünf Vergleichsperioden (jeweils 01.02. bis 31.01.). Der zukünftige Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage in der aktuellen Vergleichsperiode im Vergleich zu dem in der Anlagepolitik angegebenen Vergleichsmaßstab entwickelt. Die Erfolgsgebühr entspricht dabei bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung des Vergleichsmaßstabs übertrifft. Die Auszahlung der Vergütung erfolgt jährlich nach Ende der Vergleichsperiode. Weitere Informationen zur Erfolgsgebühr können Sie dem Abschnitt „Kosten“ des Verkaufsprospektes entnehmen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- ¹² Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- ¹³ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ¹⁴ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹⁵ 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.
- ¹⁶ 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/DE0008491028 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 Management GmbH 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 UniRenta unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRenta 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 Management GmbH 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
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de