

UniEuroRenta

Unternehmensanleihen 2027 II A

Rentenlaufzeitfonds



Risikoklasse¹

geringes Risiko mäßiges Risiko erhöhtes Risiko hohes Risiko sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko
geringe Renditechancen

sehr hohes Risiko
höchste Renditechancen



Empfohlener Anlagehorizont



Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird derzeit überwiegend in Unternehmensanleihen weltweiter Emittenten in Euro angelegt. Daneben kann das Fondsvermögen in Pfandbriefen, Covered Bonds, Staatsanleihen und staatsgarantierte Anleihen sowie in sonstige fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere (einschließlich Zero-Bonds) investiert werden. Bis zu 20% des Fondsvermögens werden derzeit in Anleihen aus dem High Yield Segment (hochverzinsliche Anleihen) angelegt.

Die für den Fonds erworbenen Vermögenswerte lauten ausschließlich auf Euro.

Das Portfolio wird insgesamt mit Blick auf das Laufzeitende am 20. Oktober 2027 ausgerichtet. Dies bedeutet, dass Anleihen gekauft werden, deren Endfälligkeit nicht über das Laufzeitende des Fonds hinausgeht. Eine defensivere Ausrichtung des Fonds ist möglich und der Erlös aus fälligen Anleihen kann auch im Geldmarkt bzw. in geldmarktähnliche Anlagen investiert werden.

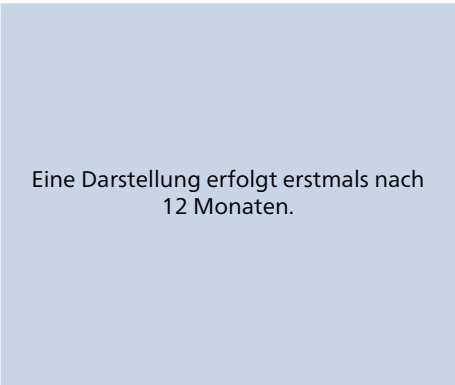
Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel.

Die Erträge des UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2027 II A werden in der Regel ausgeschüttet. Die Ausgabe von Anteilen wurde am 05.07.2024 eingestellt.

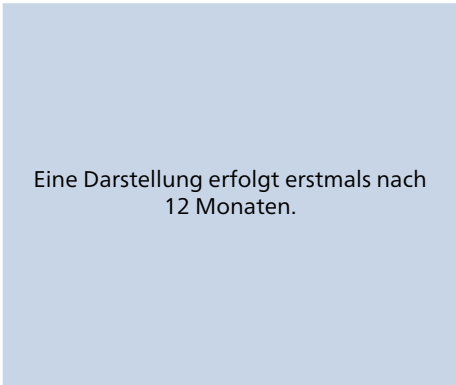
Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A400B4
ISIN	LU2744120549
Anteilkategorie	des UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2027 II
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	26.02.2024
Laufzeitende	20.10.2027
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 30.09.2024	
Rücknahmepreis	102,96 EUR
Fondsvermögen	287,10 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Freistellungsempfehlung	1,61 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Konditionen ⁴	
Ausgabeaufschlag ⁵	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ^{6,7}
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ^{6,7}
Laufende Kosten ⁸	1,0 % p.a.

Historische Wertentwicklung per 30.09.2024²



Indexierte Wertentwicklung



Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn			1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung		
Annualisiert	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kumuliert	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	-
Kalenderjahr	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

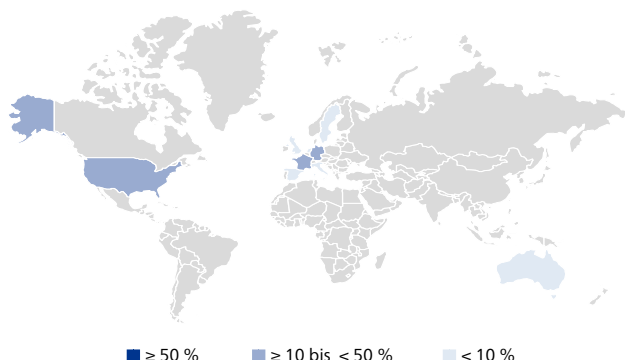
UniEuroRenta

Unternehmensanleihen 2027 II A

Rentenlaufzeitfonds

Fondsstruktur nach Ländern

Deutschland	14,30 %
Frankreich	13,76 %
Vereinigte Staaten	13,69 %
Luxemburg	7,50 %
Vereinigtes Königreich	6,88 %
Niederlande	6,54 %
Italien	6,36 %
Spanien	5,60 %
Schweden	5,05 %
Australien	3,87 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

1.500 % MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. Reg.S. v.20(2027)	1,51 %
3.951 % Australia and New Zealand Banking Group Ltd. EMTN Reg.S. FRN v.24(2027)	1,47 %
1.900 % Discovery Communications LLC v.15(2027)	1,32 %
4.867 % Ford Motor Credit Co. LLC v.23(2027)	1,29 %
1.625 % Deutsche Bank AG EMTN Reg.S. v.20(2027)	1,28 %
0.375 % Landesbank Baden-Württemberg EMTN Reg.S. Social Bond v.20(2027)	1,25 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AA+ bis AA-	5,04 %
A+ bis A-	24,65 %
BBB+ bis BBB-	53,53 %
BB+ bis BB-	12,20 %
B+ bis B-	3,34 %

Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

0 bis 1 Jahr	0,73 %
1 bis 3 Jahre	96,94 %
3 bis 5 Jahre	1,10 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ⁹ :	2 Jahre / 5 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer ¹⁰ :	2 Jahre / 1 Monat

Ø-Rendite ¹¹ :	3,26 %
Ø-Rating ¹² :	BBB

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Rentenmärkte für Unternehmensanleihen
- Risikosteuerung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonität

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren

UniEuroRenta

Unternehmensanleihen 2027 II A

Rentenlaufzeitfonds



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 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 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr.
- ³ 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.
- ⁴ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁵ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁶ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁷ Bei einem Pauschalpreis für Ihr Bankdepot gilt dieser, der Ausgabeaufschlag kann (teilweise) entfallen. Im Falle einer Auskehrvereinbarung richtet sich der Umfang der Auskehr nach dieser.
- ⁸ 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.
- ⁹ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ¹⁰ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹¹ 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.
- ¹² 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/LU2744120549 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 UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2027 II A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2027 II A 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
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de