

UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2028 II - net- A

Rentenlaufzeitfonds



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



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 14. Januar 2028 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.

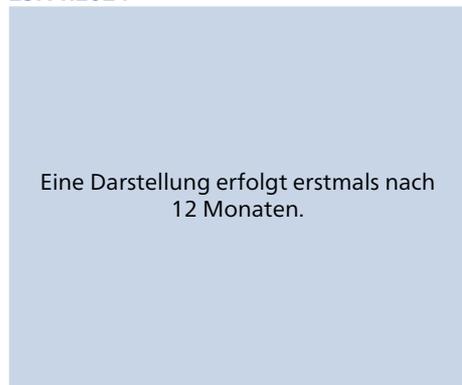
Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel.

Die Erträge des UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2028 II -net- A werden in der Regel ausgeschüttet.

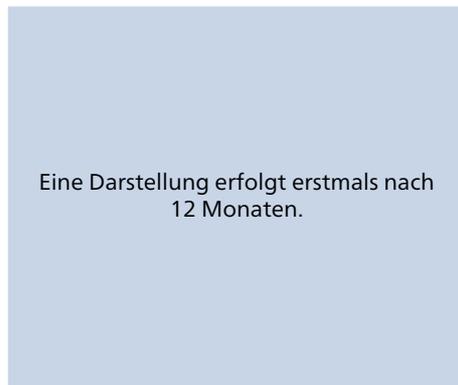
Fondsinformationen

| Stammdaten | |
|-------------------------------|--|
| WKN | A40CL5 |
| ISIN | LU2819767026 |
| Anteilklasse | des UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2028 II |
| Fondstyp | OGAW-Sondervermögen |
| Fondswährung | EUR |
| Auflegungsdatum | 01.07.2024 |
| Laufzeitende | 14.01.2028 |
| Geschäftsjahr | 01.04. - 31.03. |
| 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 29.11.2024 | |
| Rücknahmepreis | 102,18 EUR |
| Fondsvermögen | 267,61 Mio. EUR |
| Steuer- und Ertragsdaten | |
| Ertragsverwendung | Ausschüttend Mitte Mai |
| Freistellungsempfehlung | 0,81 EUR pro Anteil (Schätzwert) |
| Konditionen ⁴ | |
| Ausgabeaufschlag | 0,00 % vom Anteilwert |
| Verwaltungsvergütung | Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % ^{5,6} |
| Laufende Kosten ⁷ | 1,3 % p.a. |

Historische Wertentwicklung per 29.11.2024²



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

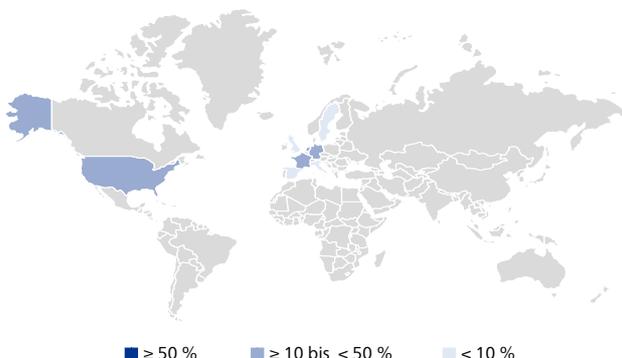
UniEuroRenta

Unternehmensanleihen 2028 II - net- A

Rentenlaufzeitfonds

Fondsstruktur nach Ländern

| | |
|------------------------|---------|
| Frankreich | 14,96 % |
| Deutschland | 14,79 % |
| Vereinigte Staaten | 12,84 % |
| Niederlande | 10,46 % |
| Luxemburg | 7,29 % |
| Vereinigtes Königreich | 6,65 % |
| Italien | 4,79 % |
| Spanien | 4,78 % |
| Schweden | 4,74 % |
| Belgien | 2,12 % |



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

| | |
|--|--------|
| 2.875 % Silfin N.V. Reg.S. v.22(2027) | 1,57 % |
| 2.875 % Dte. Lufthansa AG EMTN Reg.S. v.21(2027) | 1,30 % |
| 0.625 % Athene Global Funding Reg.S. v.21(2028) | 1,28 % |
| 1.250 % Blackstone Property Partners Europe Holdings S.A.R.L. EMTN Reg.S. v.20(2027) | 1,21 % |
| 1.000 % Czech Gas Networks Investments S.à r.l. Reg.S. v.20(2027) | 1,21 % |
| 5.625 % Ceske Drahy AS Reg.S. Green Bond v.22(2027) | 1,13 % |

Fondsstruktur nach Bonitäten

| | |
|---------------|---------|
| AAA | 0,64 % |
| AA+ bis AA- | 2,48 % |
| A+ bis A- | 22,86 % |
| BBB+ bis BBB- | 57,41 % |
| BB+ bis BB- | 7,80 % |
| B+ bis B- | 6,83 % |

Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

| | |
|---------------|---------|
| 0 bis 1 Jahr | 2,53 % |
| 1 bis 3 Jahre | 87,82 % |
| 3 bis 5 Jahre | 7,67 % |

Kennzahlen

| | | | |
|-------------------------------------|--------------------|----------------------------|--------|
| Ø-Restlaufzeit ⁸⁾ : | 2 Jahre / 5 Monate | Ø-Rendite ¹⁰⁾ : | 3,28 % |
| Ø-Zinsbindungsdauer ⁹⁾ : | 2 Jahre / 3 Monate | Ø-Rating ¹¹⁾ : | BBB |

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Rentenmärkte für Unternehmensanleihen
- Risikostreuung 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 2028 II - net- 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 0,00 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 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 Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁵ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁶ 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.
- ⁷ 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.
- ⁸ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁹ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹⁰ 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.
- ¹¹ 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/LU2819767026 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 Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2028 II -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2028 II -net- 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