

UniESG Unternehmensanleihen 2031 A

Weltweit investierender Rentenlaufzeitfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept



Risikoklasse¹

■ geringes Risiko
 ■ mäßiges Risiko
 ■ erhöhtes Risiko
 ■ hohes Risiko
 ■ sehr hohes Risiko

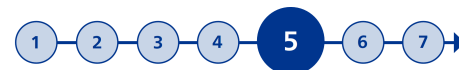
Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



Risikoscheu

Empfohlener Anlagehorizont

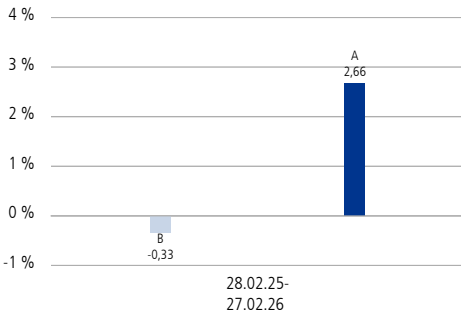


Jahre (bis 05.03.2031)

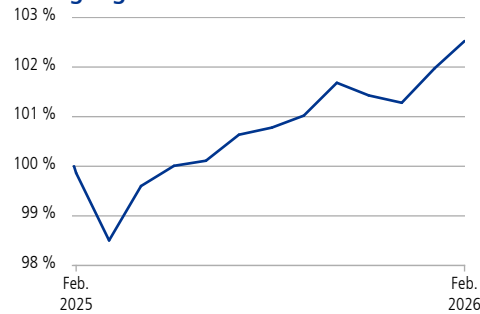
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen (FV) wird derzeit überwiegend in Unternehmensanleihen weltweiter Emittenten in Euro angelegt. Daneben kann das FV in Pfandbriefen, Covered Bonds, Staatsanleihen, staatsgarantierte Anleihen sowie in sonstige fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere investiert werden. Bis zu 20% des FV werden derzeit in hochverzinsliche Anleihen angelegt. Die für den Fonds erworbenen Vermögenswerte lauten ausschließlich auf Euro. Das Portfolio wird mit Blick auf das Laufzeitende am 5. März 2031 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. Min. 80% des Netto-FV werden in Vermögensgegenstände investiert, die unter nachhaltigen Gesichtspunkten ausgewählt wurden. Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Rahmen der Anlagestrategie im Sinne des Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 (Offenlegungsverordnung). Die Erreichung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale des Fonds wird anhand von Nachhaltigkeitsindikatoren gemessen. Zu den Nachhaltigkeitsindikatoren gehört die Einhaltung der Ausschlusskriterien. Danach werden mögliche Anlagen einer eingehenden Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Anhand des verbleibenden nachhaltigen Anlageuniversums prüft das Fondsmanagement, ob die Anlage nachhaltigen und wirtschaftlichen Anforderungen genügt und ein positiver Nutzen für den Fonds zu erwarten ist. Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätigt. Weiterhin werden beim Erwerb von Vermögensgegenständen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Historische Wertentwicklung per 27.02.2026²



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



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

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn			1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung		
Annualisiert	-	-	-	-	2,66	-	-	-	-	-	2,52
Kumuliert	0,54	1,23	2,66	-	-	-	-	-	-	-	2,52
	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	-
Kalenderjahr	1,28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

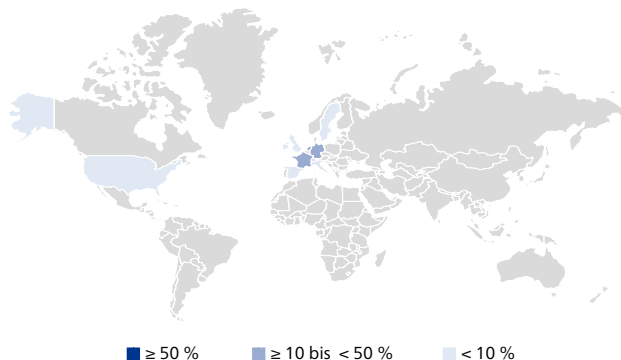
Stammdaten	
WKN	A40Z2V
ISIN	LU2971738559
Anteilklasse	des UniESG Unternehmensanleihen 2031
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	26.02.2025
Laufzeitende	05.03.2031
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI ³	2 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 27.02.2026	
Rücknahmepreis	102,17 EUR
Fondsvermögen	164,23 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,35 EUR (Geschäftsjahr 2024/2025)
Freistellungsempfehlung	0,35 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Konditionen ⁴	
Ausgabeaufschlag ⁵	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 bis 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.

UniESG Unternehmensanleihen 2031 A

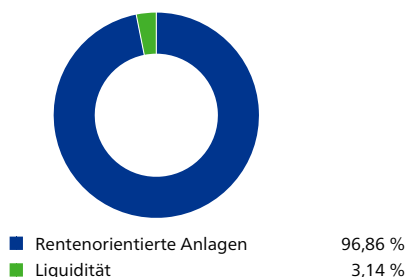
Weltweit investierender Rentenlaufzeitfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept

Fondsstruktur nach Ländern

Frankreich	26,17 %
Deutschland	14,75 %
Niederlande	10,56 %
Vereinigte Staaten	8,75 %
Vereinigtes Königreich	5,86 %
Luxemburg	5,26 %
Spanien	4,74 %
Italien	4,26 %
Irland	3,75 %
Schweden	2,66 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

3.000 % Infineon Technologies AG EMTN Reg.S. v.26(2031)	1,41 %
3.000 % Booking Holdings Inc. v.25(2030)	1,29 %
3.162 % Amprion GmbH EMTN Reg.S. Green Bond v.26(2031)	1,24 %
4.250 % Finnair Oyj Reg.S. v.25(2030)	1,19 %
0.625 % Mölnlycke Holding AB EMTN Reg.S. v.20(2031)	1,15 %
4.250 % DXC Capital Funding DAC Reg.S. v.25(2030)	1,10 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AA+ bis AA-	0,69 %
A+ bis A-	31,07 %
BBB+ bis BBB-	52,19 %
BB+ bis BB-	12,00 %
B+ bis B-	0,91 %

Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

1 bis 3 Jahre	3,32 %
3 bis 5 Jahre	92,65 %
5 bis 7 Jahre	0,89 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ⁹ :	4 Jahre / 3 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer ¹⁰ :	3 Jahre / 10 Monate

Ø-Rendite ¹¹ :	3,14 %
Ø-Rating ¹² :	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
- Berücksichtigung von nachhaltigen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeitsvorstellungen

UniESG Unternehmensanleihen 2031 A

Weltweit investierender Rentenlaufzeitfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² Abbildungszeitraum 28.02.2025 bis 27.02.2026. 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.
- 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 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 ganz (im Junior-Depot) oder 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/LU2971738559 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. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte des Fonds finden Sie auf www.union-investment.de/uniesg_unternehmensanleihen_2031_a-LU2971738559-fonds-A40Z2V/?portrait=1.

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 UniESG Unternehmensanleihen 2031 A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniESG Unternehmensanleihen 2031 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