

# UniEuroRenta

## Unternehmensanleihen 2027 - net- A

### Rentenlaufzeitfonds

#### Risikoklasse<sup>1</sup>

● 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 15.04.2027)

#### 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 15. April 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 -net- A werden in der Regel ausgeschüttet.

Die Ausgabe von Anteilen wurde am 01.03.2024 eingestellt.

#### Fondsinformationen

##### Stammdaten

WKN	A3ETVX
ISIN	LU2672973711
Anteilklasse	des UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2027
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	04.10.2023
Laufzeitende	15.04.2027
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI <sup>3</sup>	2 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

##### Aktuelle Daten per 30.08.2024

Rücknahmepreis	104,91 EUR
Fondsvermögen	389,40 Mio. EUR

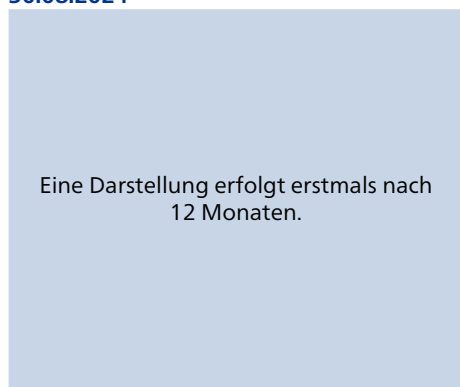
##### Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Freistellungsempfehlung	1,65 EUR pro Anteil (Schätzwert)

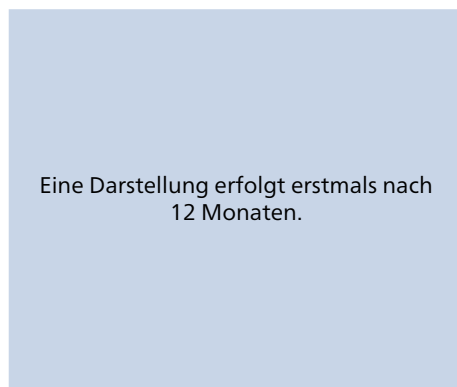
##### Konditionen<sup>4</sup>

Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % <sup>5</sup>
Laufende Kosten <sup>6</sup>	1,3 % p.a.

#### Historische Wertentwicklung per 30.08.2024<sup>2</sup>



#### 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

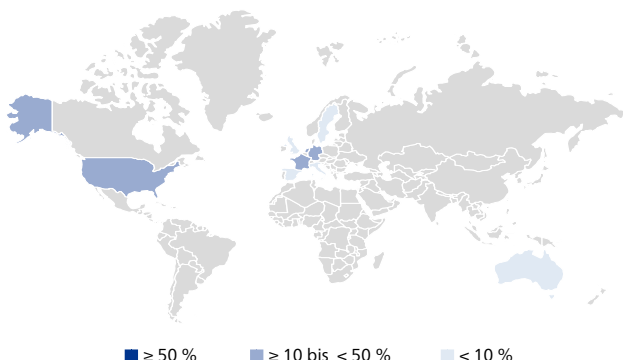
Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

# UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2027 - net- A

## Rentenlaufzeitfonds

### Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	15,79 %
■ Deutschland	13,56 %
■ Frankreich	12,96 %
■ Niederlande	11,24 %
■ Italien	6,00 %
■ Vereinigtes Königreich	5,99 %
■ Schweden	5,77 %
■ Luxemburg	5,51 %
■ Australien	4,20 %
■ Spanien	3,45 %



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Die größten Rentenwerte

1.375 % Euronet Worldwide Inc. v.19(2026)	1,51 %
0.375 % AXA Logistics Europe Master S.C.A. Reg.S. Green Bond v.21(2026)	1,32 %
2.875 % Silfin N.V. Reg.S. v.22(2027)	1,12 %
0.250 % BNP Paribas S.A. EMTN Reg.S. Fix-to-Float v.21(2027)	1,05 %
3.000 % Dte. Lufthansa AG EMTN Reg.S. v.20(2026)	1,04 %
4.777 % Celanese US Holdings LLC v.22(2026)	1,03 %
1.500 % Berry Global Inc. Reg.S. v.20(2027)	1,01 %

### Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	0,26 %
AA+ bis AA-	2,25 %
A+ bis A-	31,66 %
BBB+ bis BBB-	50,91 %
BB+ bis BB-	11,27 %
B+ bis B-	2,69 %

### Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

0 bis 1 Jahr	3,93 %
1 bis 3 Jahre	95,11 %

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>1)</sup> :	2 Jahre
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>2)</sup> :	1 Jahr / 9 Monate

Ø-Rendite <sup>3)</sup> :	3,46 %
Ø-Rating <sup>10)</sup> :	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 2027 - net- A

### Rentenlaufzeitfonds



#### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 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.
- <sup>3</sup> 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.
- <sup>4</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>5</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>6</sup> 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.
- <sup>7</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>8</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>9</sup> 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.
- <sup>10</sup> 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 Anlagebedingungen, 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/LU2672973711](http://www.union-investment.de/LU2672973711) 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](http://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 -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniEuroRenta Unternehmensanleihen 2027 -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  
Telefax 069 58998-9000  
E-Mail [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)