

UniInstitutional Corporate Bonds 1-3 years Sustainable FK

Rentenfonds für Euro-Unternehmensanleihen



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



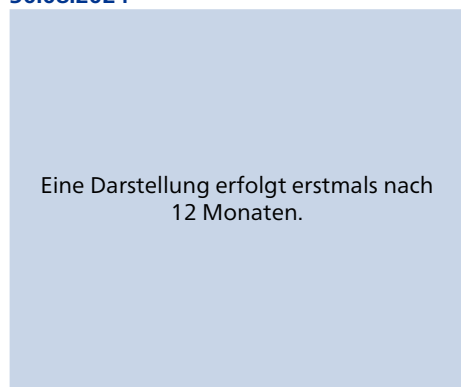
Empfohlener Anlagehorizont



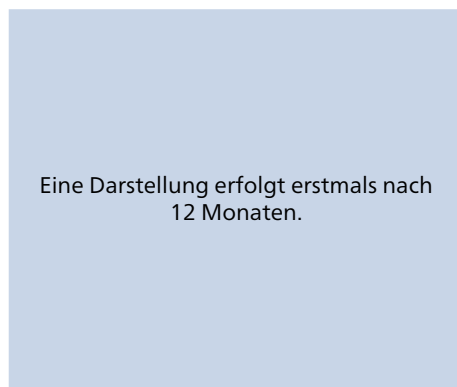
Anlagestrategie

Der UniInstitutional Corporate Bonds 1-3 years Sustainable investiert überwiegend in globale, vorrangig bediente, auf Euro denominierte Anleihen von Industrieunternehmen guter und sehr guter Qualität (Investmentgrade). Die Unternehmensanleihen sollen eine Laufzeit von 3 Jahren nicht übersteigen und können bis zu jeweils 10% des Netto-Fondsvermögens von Emittenten aus Ländern der Emerging Markets begeben werden sowie aus dem High Yield-Segment stammen. Ziel des Fonds ist es, eine Überrendite gegenüber der Benchmark unter Berücksichtigung wirtschaftlicher und politischer Risiken sowie ethischer, sozialer und ökologischer Kriterien zu erzielen. Der Fonds strebt auch nachhaltige Investitionen im Sinne des Art. 2 Ziff. 17 der VO (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“) an. 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. Eine breite Titelstreuung im Fonds sowie eine ausgewogene Mischung unterschiedlicher Branchen, Regionen und Bonitätsstufen soll zudem Einzeltitelrisiken abfedern. Der Derivateinsatz ist zu Absicherungs- und Investitionszwecken möglich.

Historische Wertentwicklung per 30.08.2024³



Indexierte Wertentwicklung



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

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

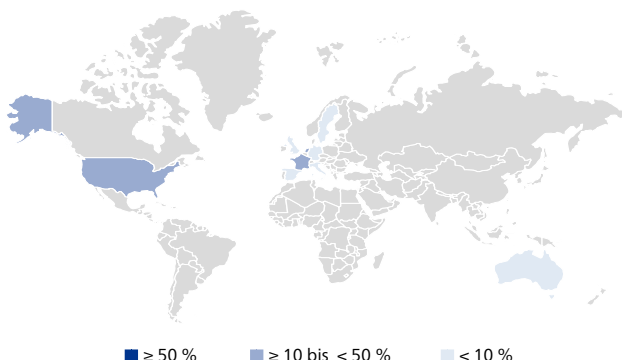
Stammdaten	
WKN	A400MP
ISIN	LU2744128013
Anteilklasse	des UniInstitutional Corporate Bonds 1-3 years Sustainable
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	22.02.2024
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI ⁴	2 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Swing Pricing ⁵	Ja
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.08.2024	
Rücknahmepreis	102,76 EUR
Fondsvermögen	8,21 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen ⁶	
Ausgabeaufschlag	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ⁷
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,40 % p.a., maximal 0,90 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25%. ⁷
Laufende Kosten ⁸	0,7 % p.a.

UniInstitutional Corporate Bonds 1-3 years Sustainable FK

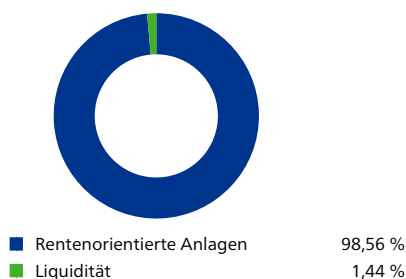
Rentenfonds für Euro-Unternehmensanleihen

Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	19,90 %
■ Niederlande	15,74 %
■ Frankreich	15,46 %
■ Deutschland	9,80 %
■ Schweden	5,72 %
■ Vereinigtes Königreich	5,36 %
■ Spanien	5,33 %
■ Italien	4,00 %
■ Australien	2,73 %
■ Luxemburg	2,67 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

4.250 % Mönlycke Holding AB EMTN Reg.S. v.23(2028)	1,89 %
4.375 % Carrier Global Corporation v.23(2025)	1,85 %
1.875 % APRR EMTN Reg.S. v.14(2025)	1,83 %
1.000 % RTE Réseau de Transport d'Electricité S.A. EMTN Reg.S. v.16(2026)	1,76 %
4.250 % Sartorius Finance B.V. Reg.S. v.23(2026)	1,50 %
3.125 % Statkraft AS EMTN Reg.S. Green Bond v.23(2026)	1,48 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AA+ bis AA-	2,87 %
A+ bis A-	27,24 %
BBB+ bis BBB-	68,04 %
BB+ bis BB-	0,42 %

Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

0 bis 1 Jahr	20,85 %
1 bis 3 Jahre	53,80 %
3 bis 5 Jahre	23,62 %
5 bis 7 Jahre	0,29 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ⁹ :	2 Jahre / 1 Monat
Ø-Zinsbindungsdauer ¹⁰ :	1 Jahr / 11 Monate

Ø-Rendite ¹¹ :	3,37 %
Ø-Rating ¹² :	BBB+

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Rentenmärkte
- Risikosteuerung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rückgabe von Fondsanteilen

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Illiquidität von Vermögensgegenständen

UniInstitutional Corporate Bonds 1-3 years Sustainable FK

Rentenfonds für Euro-Unternehmensanleihen



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² iBoxx EUR Non-Financials Senior 1-3 (IBXXNAA2)
- ³ 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.
- ⁴ 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.
- ⁵ Schutzmechanismus für Bestandskunden zur Fondspreisbewertung bei größeren Handelsaktivitäten im Fonds.
- ⁶ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁷ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- 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, dem Risikoprofil des Fonds und den dazugehörigen Erläuterungen sowie den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/LU2744128013. Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniInstitutional Corporate Bonds 1-3 years Sustainable FK unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniInstitutional Corporate Bonds 1-3 years Sustainable FK 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
www.union-investment.de