

# UniKapital -net-

## Rentenfonds mit kürzeren Restlaufzeiten



### 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



### Empfohlener Anlagehorizont



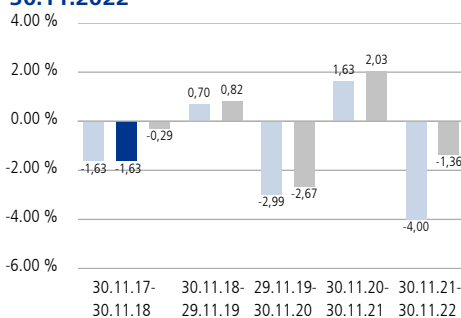
### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in verzinsliche Wertpapiere angelegt. Davon werden mindestens 25 Prozent in verzinsliche Wertpapiere europäischer Aussteller sowie mindestens 35 Prozent in verzinsliche Wertpapiere außereuropäischer Aussteller investiert. Der Schwerpunkt der Investition liegt derzeit auf globalen Staatsanleihen mit kurzer Restlaufzeit. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab<sup>2</sup> 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, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

### Fondsinformationen

| Stammdaten                              |  |
|---|--|
| WKN                                     | 975017   |
| ISIN                                    | DE0009750174   |
| Fondstyp                                | OGAW-Sondervermögen  |
| Fondswährung                            | EUR  |
| Auflegungsdatum                         | 01.10.1996   |
| Geschäftsjahr                           | 01.10. - 30.09.  |
| Verfügbarkeit                           | Grundsätzlich bewertungstäglich  |
| Preisfeststellung                       | Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)  |
| Verwaltungsgesellschaft                 | Union Investment Privatfonds GmbH  |
| Aktuelle Daten per 30.11.2022           |  |
| Rücknahmepreis                          | 37,07 EUR  |
| Fondsvermögen                           | 258,15 Mio. EUR  |
| Steuer- und Ertragsdaten                |  |
| Ertragsverwendung                       | Ausschüttend Mitte November  |
| Ausschüttung                            | 0,42 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)   |
| Freistellungsempfehlung                 | 0,45 EUR pro Anteil (Schätzwert)   |
| Anlagebeträge                           |  |
| Sparplan                                | Ab 25,00 EUR pro Rate  |
| Konditionen <sup>3</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>4</sup> |
| Laufende Kosten <sup>5</sup>            | 1,04 % (Geschäftsjahr 2021/2022)   |
| Erfolgsabhängige Vergütung <sup>6</sup> | 0,00 %   |

### Historische Wertentwicklung per 30.11.2022



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ Wertentwicklung (brutto)
 ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto)
 ■ Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

| Zeitraum        | Monat | Seit Jahresbeginn | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflegung | 2021 | 2020  | 2019 |
|-----------------|-------|-------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|------|-------|------|
| Pro Jahr (in %) | -     | -                 | -4,00  | -1,82   | -1,28   | -0,44    | 1,74           | 2,12 | -4,12 | 0,90 |
| Absolut (in %)  | -1,17 | -3,39             | -4,00  | -5,35   | -6,25   | -4,36    | 56,91          | -    | -     | -    |

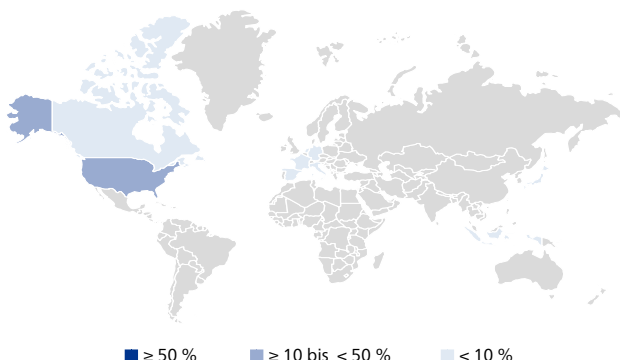
Abbildungszeitraum 30.11.2017 bis 30.11.2022. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt. Am 01.07.2020 hat sich die Anlagepolitik und der Vergleichsmaßstab wesentlich geändert.

# UniKapital -net-

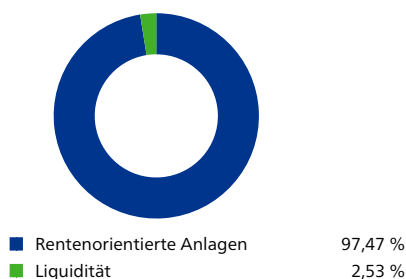
## Rentenfonds mit kürzeren Restlaufzeiten

### Fondsstruktur nach Ländern

|                    |         |
|--------------------|---------|
| Vereinigte Staaten | 26,04 % |
| Japan              | 8,56 %  |
| Deutschland        | 7,83 %  |
| Spanien            | 5,78 %  |
| Italien            | 5,63 %  |
| Europa             | 3,80 %  |
| Niederlande        | 3,68 %  |
| Frankreich         | 3,57 %  |
| Indonesien         | 3,40 %  |
| Kanada             | 3,25 %  |



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Die größten Rentenwerte

|   |        |
|---|--------|
| 0.250 % Vereinigte Staaten von Amerika v.20(2023) | 9,57 % |
| 6.875 % Italien v.93(2023)                        | 5,27 % |
| 0.600 % Japan v.14(2024)                          | 5,23 % |
| 0.000 % Spanien v.21(2024)                        | 3,89 % |
| 3.000 % Vereinigte Staaten von Amerika v.22(2024) | 3,05 % |
| 2.375 % Vereinigte Staaten von Amerika v.14(2024) | 2,02 % |

### Fondsstruktur nach Bonitäten

|               |         |
|---------------|---------|
| AAA           | 38,40 % |
| AA+ bis AA-   | 5,89 %  |
| A+ bis A-     | 20,87 % |
| BBB+ bis BBB- | 22,44 % |
| BB+ bis BB-   | 7,65 %  |
| B+ bis B-     | 0,86 %  |
| CCC+ bis CCC- | 0,24 %  |
| C+ bis C-     | 0,03 %  |
| D             | 1,10 %  |

### Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

|                |         |
|----------------|---------|
| 0 bis 1 Jahr   | 27,62 % |
| 1 bis 3 Jahre  | 53,19 % |
| 3 bis 5 Jahre  | 14,34 % |
| 5 bis 7 Jahre  | 1,08 %  |
| 7 bis 10 Jahre | 0,21 %  |
| > 10 Jahre     | 1,03 %  |

### Kennzahlen

|                                     |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
| Ø-Restlaufzeit <sup>1)</sup> :      | 2 Jahre           |
| Ø-Zinsbindungsdauer <sup>2)</sup> : | 1 Jahr / 7 Monate |

|                           |        |
|---------------------------|--------|
| Ø-Rendite <sup>3)</sup> : | 3,94 % |
| Ø-Rating <sup>4)</sup> :  | A+     |

### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Euro-Rentenmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- 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
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren

# UniKapital -net-

## Rentenfonds mit kürzeren Restlaufzeiten



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> 75 % ICE BofA 1-3 Year Global Government Index und 25 % ICE BofA 1-3 Year Euro Large Cap Index
- <sup>3</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>4</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>5</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>6</sup> Der Wert ist bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen der letzten Vergleichsperiode (01.04.2021 - 31.03.2022). Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung des Vergleichsmaßstabs übertroffen hat. Die Auszahlung der Vergütung erfolgt jährlich nach Ende der Vergleichsperiode.
- <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 Anlagegrundsätzen, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen 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/DE0009750174](http://www.union-investment.de/DE0009750174) 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 die wesentlichen Anlegerinformationen 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 Privatfonds GmbH 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 UniKapital -net- unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniKapital -net- 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 Privatfonds GmbH 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)