

UniReserve: Euro-Corporates

Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten

In Österreich zum Vertrieb zugelassen



Risikoklasse¹

● geringes Risiko
 ● mäßiges Risiko
 ✓ erhöhtes Risiko
 ● hohes Risiko
 ● sehr hohes Risiko

Empfohlener Anlagehorizont



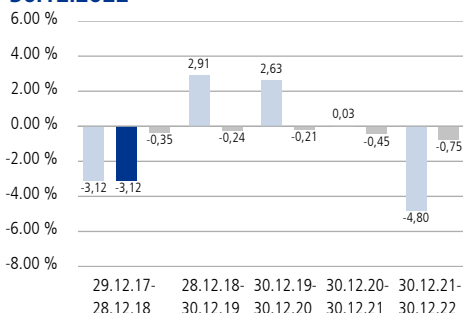
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird derzeit überwiegend in auf Euro lautende Unternehmensanleihen weltweiter Emittenten mit kurzer Zinsbindungsdauer beziehungsweise Restlaufzeit angelegt. Darunter fallen auch Bankschuldverschreibungen und Nachranganleihen. Darüber hinaus kann auch in Kreditderivate und weitere strukturierte Produkte wie beispielsweise Asset Backed Securities (ABS) investiert werden. 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.

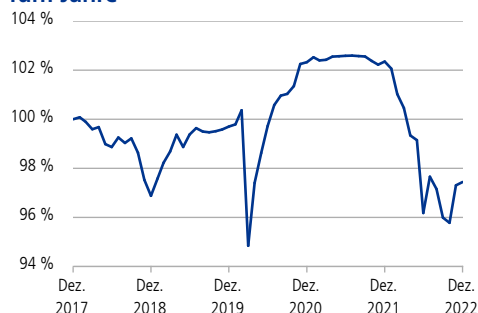
Fondsinformationen

Stammdaten	
ISIN	LU0247467987
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	03.04.2006
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI ⁴	2 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 15:30 Uhr)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.12.2022	
Rücknahmepreis	39,19 EUR
Fondsvermögen	213,07 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,37 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
KESt-Pflicht	0,00 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 50,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 0,60 % p.a.
Laufende Kosten ⁵	0,8 % p.a.
Erfolgsgebühr ⁶	0,2 %

Historische Wertentwicklung per 30.12.2022³



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	
Pro Jahr (in %)	-	-	-	-4,80	-0,76	-0,52	0,54	-0,19		
Absolut (in %)	0,14		-4,80	-4,80	-2,27	-2,56	5,57	-3,08		
Zeitraum	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Fonds (in %)	-4,80	0,03	2,63	2,91	-3,12	1,05	1,03	0,25	1,51	4,28
Benchmark (in %)	-0,75	-0,45	-0,21	-0,24	-0,35	-0,34	-0,28	-0,04	0,20	0,21

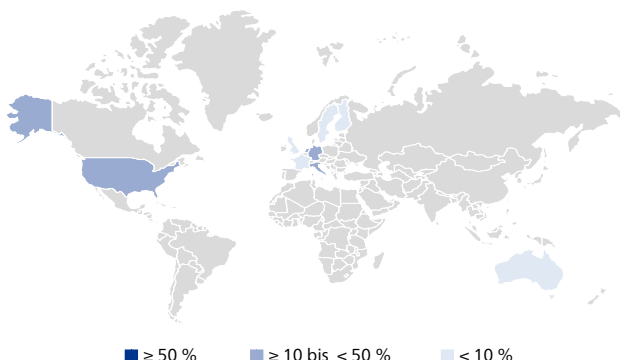
UniReserve: Euro-Corporates

Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten

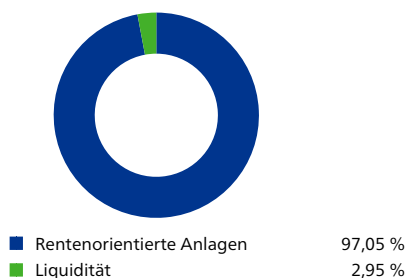


Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	21,08 %
Deutschland	15,60 %
Niederlande	11,78 %
Italien	10,64 %
Frankreich	9,36 %
Schweden	6,16 %
Vereinigtes Königreich	6,06 %
Finnland	5,77 %
Luxemburg	3,88 %
Australien	1,55 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

3.625 % Landesbank Baden-Württemberg EMTN Reg.S. v.15(2025)	3,82 %
3.081 % Bank of America Corporation EMTN Reg.S. FRN v.21(2026)	3,00 %
1.200 % UniCredit S.p.A. EMTN Reg.S. Fix-to-Float v.20(2026)	2,82 %
1.000 % Wizz Air Finance Company BV EMTN Reg.S. v.22(2026)	2,72 %
1.750 % Akelius Residential Property AB EMTN Reg.S. v.17(2025)	2,60 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AA+ bis AA-	0,89 %
A+ bis A-	17,62 %
BBB+ bis BBB-	59,13 %
BB+ bis BB-	16,62 %
B+ bis B-	2,49 %
Kein Rating	0,31 %

Fondsstruktur nach Zinsbindung

< 1 Woche	7,85 %
1 Woche bis 1 Monat	3,70 %
1 bis 2 Monate	5,44 %
2 bis 3 Monate	9,44 %
3 bis 6 Monate	4,76 %
6 bis 12 Monate	7,13 %
1 bis 3 Jahre	54,48 %
3 bis 5 Jahre	3,95 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ² :	1 Jahr / 10 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer ³ :	12 Monate

Ø-Rendite ⁴ :	4,79 %
Ø-Rating ¹⁰ :	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

UniReserve: Euro-Corporates

Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 100% ICE BofA EUR Broad Market 0-1 Y
- ³ Abbildungszeitraum 29.12.2017 bis 30.12.2022. 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.
- 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 Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Genauere Informationen entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsunterlagen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- ⁶ Die vorstehende Schätzung der jährlichen Erfolgsgebühr entspricht dem Durchschnittswert der vergangenen letzten fünf Vergleichsperioden. Der zukünftige Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage in der aktuellen Vergleichsperiode (01.10.2021 - 30.09.2022) im Vergleich zu dem in der Anlagepolitik angegebenen Vergleichsmaßstab entwickelt. Die Erfolgsgebühr entspricht dabei bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung des Vergleichsmaßstabs übertrifft. Die Auszahlung der Vergütung erfolgt jährlich nach Ende der Vergleichsperiode. Weitere Informationen zur Erfolgsgebühr können Sie dem Abschnitt „Kosten“ des Verkaufsprospektes entnehmen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- ⁷ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁸ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁹ Die durchschnittliche Rendite (netto) bezieht sich auf das gesamte Obligationsvermögen mit Kasse und Obligationsderivaten 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 Obligationsanlagen 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. Laufende Kosten sind berücksichtigt.
- ¹⁰ Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument ist als Werbematerial / Werbung zu betrachten. Dieses Dokument stellt keine Handlungsempfehlung zum Kauf oder die Empfehlung eines Wertpapiers und keine Anlageberatung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank oder einen anderen geeigneten Berater sowie fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Die Darstellungen und Erläuterungen beruhen auf der eigenen Einschätzung und sind beschränkt auf den Sachstand zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokumentes. Dies gilt insbesondere auch im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann. Dieses Dokument wurde von Union Investment Austria GmbH, in Wien, mit angemessener Sorgfalt und nach bestem Wissen erstellt. Dennoch wurden die von Dritten stammenden Informationen nicht vollständig überprüft. Union Investment übernimmt keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit oder Vollständigkeit dieses Dokuments.

Alle Index- bzw. Produktbezeichnungen anderer als der zur Union Investment Gruppe gehörigen Unternehmen können urheber- und markenrechtlich geschützte Produkte und Marken dieser Unternehmern sein.

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken und ist allein zur internen Verwendung gedacht. Es darf daher weder ganz noch teilweise vervielfältigt, verändert oder zusammengefasst, an andere Personen weiterverteilt, sowie anderen Personen in sonstiger Weise zugänglich gemacht oder veröffentlicht werden. Es wird keinerlei Haftung für Nachteile, die direkt oder indirekt aus der Verteilung, der Verwendung oder Veränderung und Zusammenfassung dieses Dokuments oder seines Inhalts entstehen, übernommen.

Angaben zur Wertentwicklung von Fonds sowie die Einstufung in Risikoklassen/ Farb-systematik von Fonds und anderen Produkten von Union Investment basieren auf den Wertentwicklungen und/oder der Volatilität in der Vergangenheit. Damit wird keine Aussage über eine zukünftige Wertentwicklung getroffen.

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der in diesem Dokument genannten Fonds entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den Basisinformationsblättern (BIB) sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos unter www.union-investment.at erhalten. Anleger in Österreich erhalten diese Dokumente kostenlos auch bei der Zahl- und Vertriebsstelle Volksbank Wien AG, Dietrichgasse 25 in 1030 Wien. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des jeweiligen Fonds von Union Investment.

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie unter „Hinweise und Beschwerden“ auf <https://ui-link.com/richtlinien>. Die jeweils fondsaufliegende Gesellschaft 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, unter den Voraussetzungen des Art. 93a der Richtlinie 2009/65/EG und des Art. 32a der Richtlinie 2011/61/EU wieder aufzuheben.

Union Investment Austria GmbH
Schottenring 16 in A-1010 Wien
Weitere Kontaktadresse für Anleger in Österreich:
Zahl- und Vertriebsstelle in Österreich
VOLKSBANK WIEN AG
Dietrichgasse 25
1030 Wien
Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: 30.12.2022, soweit nicht anders angegeben.