UniInstitutional Euro Reserve Plus

Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten

Risikoklasse[1]

geringes Risiko | mäßiges Risiko | erhöhtes Risiko | hohes Risiko | sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko
geringe Renditechancen

sehr hohes Risiko
höchste Renditechancen

Konservativ

Empfohlener Anlagehorizont

0,25 | 0,50 | 0,75 | **1,00** | 1,25 | 1,50

Jahr oder länger

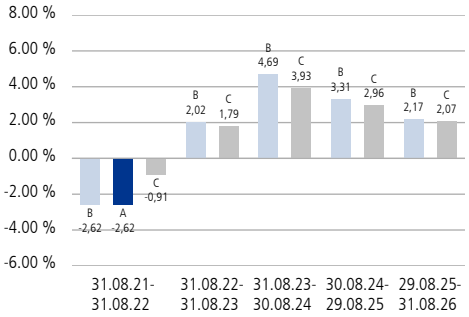
Anlagestrategie

Der Fonds eignet sich für konservative Anleger, die in verzinsliche Wertpapiere und Geldmarktinstrumente überwiegend europäischer Emittenten investieren möchten. Zur Umsetzung der Anlagestrategie steht dem Fonds ein breites Universum an geldmarktnahen- sowie Geldmarktanlagen, wie beipielsweise Floating Rate Notes, Certificates of Deposit, Commercial Papers oder kurzlaufende Staats- und Unternehmensanleihen, zur Verfügung. Etwaige Fremdwährungsrisiken werden weitestgehend abgesichert. Der Fonds verfolgt das Anlageziel, eine Überrendite in Relation zum Geldmarkt zu erwirtschaften. Derzeit investiert der Fonds bevorzugt in Geldmarktpapiere und kurzlaufende Rentenpapiere mit einer durchschnittlichen Zinsbindungsdauer auf Gesamtfondsebene von weniger als 12 Monaten. Eine Investition in verbriefte Produkte (z.B. ABS) ist nicht Bestandteil der Anlagestrategie.

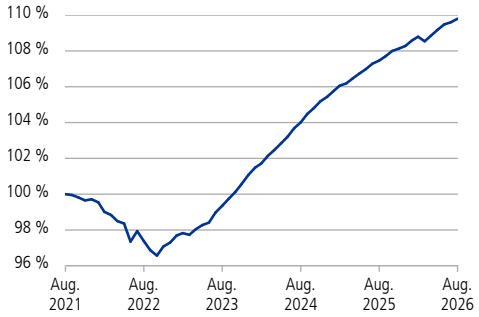
Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab[2], wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

Mindestens 51 Prozent des Netto-Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, die im Rahmen der Nachhaltigkeitsstrategie 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). Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätigt.

Historische Wertentwicklung per 31.08.2026[3]



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



A:Wertentwicklung (brutto) B:Wertentwicklung für den Anleger (netto) C:Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung
Annualisiert	-	-	2,17	3,39	1,89	0,97	0,95
Kumuliert	0,18	1,40	2,17	10,51	9,80	10,10	10,52

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Kalenderjahr	2,70	4,31	3,89	-2,43	-0,38	0,33	0,99	-1,41	0,48	0,37
Vergleichsmaßstab	2,41	3,86	3,14	-0,75	-0,45	-3,14	-0,26	-0,46	-0,46	-0,14

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

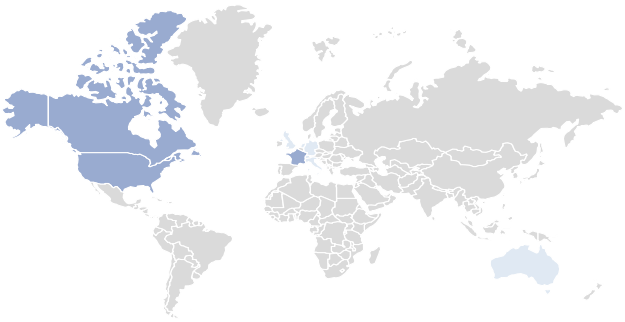
Stammdaten	
WKN	A1C81J
ISIN	DE000A1C81J5
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	15.02.2016
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI[4]	2 von 7
Verfügbarkeit[5]	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungs-gesellschaft	Union Investment Management GmbH
Aktuelle Daten per 31.08.2026	
Rücknahmepreis	102,57 EUR
Fondsvermögen	4.977,57 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	2,49 EUR (Geschäftsjahr 2024/2025)
Anlagebeträge	
Fondssparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen[6]	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,10 % p.a., maximal 0,50 % p.a.
Laufende Kosten[7]	0,2 % p.a.

UniInstitutional Euro Reserve Plus

Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten

Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	24,50 %
Frankreich	15,02 %
Kanada	10,37 %
Deutschland	9,21 %
Vereinigtes Königreich	8,74 %
Niederlande	7,73 %
Australien	5,11 %
Italien	4,74 %
Schweiz	2,76 %
Luxemburg	2,51 %



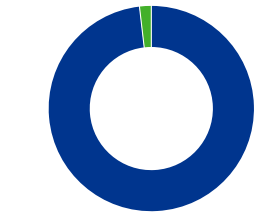
Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Euro-Rentenmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Berücksichtigung von nachhaltigen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Risiken durch Konzentration auf einen beziehungsweise wenige Emittenten
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeitsvorstellungen

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Rentenorientierte Anlagen	98,16 %
Liquidität	1,84 %

Die größten Rentenwerte

0.000 % Frankreich, Republik Reg.S. v.26(2026)	2,01 %
0.500 % BNP Paribas S.A. EMTN Reg.S. Fix-to-Float v.20(2028)	1,19 %
2.892 % Westpac Banking Corporation EMTN Reg.S. FRN v.25(2028)	1,12 %
2.750 % BNP Paribas S.A. EMTN Reg.S. Fix-to-Float v.22(2028)	1,07 %
3.275 % The Goldman Sachs Group Inc. EMTN Reg.S. FRN v.25(2029)	1,04 %
4.000 % Société Générale S.A. EMTN Reg.S. v.22(2027)	1,01 %
3.455 % UBS Group AG Reg.S. FRN v.25(2029)	1,01 %
3.188 % The Toronto-Dominion Bank EMTN Reg.S. FRN v.25(2028)	1,01 %
2.931 % The Toronto-Dominion Bank Reg.S. FRN v.24(2027)	1,01 %
2.892 % Australia and New Zealand Banking Group Ltd. EMTN Reg.S. FRN v.24(2027)	1,01 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	3,17 %
AA+ bis AA-	12,40 %
A+ bis A-	69,79 %
BBB+ bis BBB-	12,80 %

Fondsstruktur nach Zinsbindung

	7,62 %
1 Woche bis 1 Monat	20,66 %
1 bis 2 Monate	23,08 %
2 bis 3 Monate	7,80 %
3 bis 6 Monate	6,49 %
6 bis 12 Monate	10,86 %
1 bis 3 Jahre	19,12 %
3 bis 5 Jahre	2,53 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit[8]:	1 Jahr / 2 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer[9]:	7 Monate
Ø-Rendite[10]:	3,00 %
Ø-Rating[11]:	A

UniInstitutional Euro Reserve Plus

Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten

Erläuterung zu den Fußnoten

[1] Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.

[2] 100% ICE BofA EUR Broad Market 0-1 Y.

[3] Abbildungszeitraum 31.08.2021 bis 31.08.2026. 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 0,00 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 Gesamtrisikoindikators 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] Maßnahmen zur Steuerung von Liquiditätsrisiken, die sich auf die Verfügbarkeit auswirken können, sind im Basisinformationsblatt und Verkaufsprospekt näher beschrieben.

[6] Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.

[7] 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.

[8] Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).

[9] Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

[10] Die durchschnittliche Rendite (netto) 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. Laufende Kosten sind berücksichtigt.

[11] 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/DE000A1C81J5 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 https://institutional.union-investment.de/DE000A1C81J5/downloads
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 Management GmbH 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 UniInstitutional Euro Reserve Plus unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniInstitutional Euro Reserve Plus 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 Meinungsaussagen auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt.
Union Investment Management 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
E-Mail **service@union-investment.de**
www.union-investment.de