

# UniRBA Duo ESG net

## Spezialfonds mit regelbasierter Anlagestrategie



## 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



Risikobereit

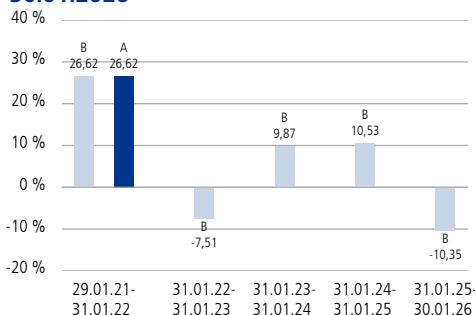
## Anlagestrategie

In diesen Spezialfonds kann exklusiv und mittelbar nur über eine Fondsgebundene Versicherung investiert werden. Der Anleger schließt dabei einen Versicherungsvertrag ab und erwirbt selbst keine Fondsanteile.

Der Fonds hält als Basisportfolio durchgehend kurzlaufende Anleihen weltweiter Emittenten. Mind. 80% des Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, deren Emittenten ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigen. Für den Erwerb dieser Vermögensgegenstände werden Ausschlusskriterien festgelegt. In Aufwärtstrends soll der Fonds am weltweiten Aktienmarkt partizipieren und investiert in diesen Aktienphasen daher zusätzlich in derivative Finanzinstrumente. Derzeit kommen vor allem Futures auf den Index MSCI World ESG Leaders in Euro zum Einsatz. Hierbei ist zu berücksichtigen, dass die Indexzusammensetzung nach Kriterien von MSCI erfolgt. Es werden, folgend der MSCI-Logik, Unternehmen mit einer hohen Umwelt-, Sozial- und Governance-Performance (ESG) im Branchenvergleich ausgewählt. In welchem Trend sich der weltweite Aktienmarkt befindet, wird grundsätzlich nach zwei Indikatoren bestimmt. Der erste Indikator liefert ein Signal, wenn der 38-Tage-Durchschnitt des Index MSCI World ESG Leaders in Euro um mehr als 1 Prozent über (positiv) beziehungsweise unter (negativ) dem 200-Tage-Durchschnitt liegt (38/200-Modell). Der zweite Indikator liefert ein Signal, wenn der Index ISM Manufacturing PMI SA mit einem Wert von 50 oder höher (positiv) oder unter 50 (negativ) veröffentlicht wird.

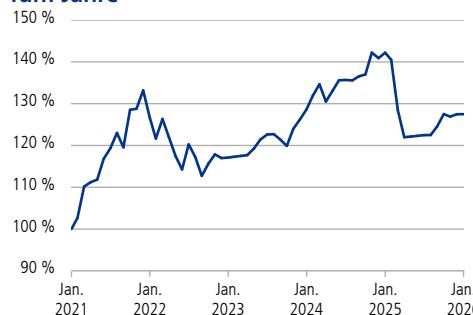
In Abhängigkeit von beiden Indikatoren wird der Grad, mit dem der Fonds möglichst an den Aktienmärkten partizipieren soll, festgelegt: Beide Indikatoren positiv = 100% Partizipation; einer der beiden Indikatoren positiv = 50% Partizipation; beide Indikatoren negativ = keine Partizipation.

## **Historische Wertentwicklung per 30.01.2026<sup>2</sup>**



■ A:Wertentwicklung (brutto) ■ B:Wertentwicklung für den Anleger (netto)

## Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung			
Annualisiert	-	-	-10,35	2,87	4,97	-	6,00			
Kumuliert	-0,00	-0,00	-10,35	8,86	27,48	-	38,48			
	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Kalenderjahr	-9,53	11,62	7,90	-12,17	33,90	-	-	-	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen



# UniRBA Duo ESG net

## Spezialfonds mit regelbasierter Anlagestrategie



### Aktien-Exposure nach Regionen

Europa		62,26 %
Nordamerika		26,45 %
Asien/Pazifik		6,82 %

### Aktueller Signalstand

RBA 38/200 Indikator	Makroindikator (ISM)	UniRBA Duo ESG net
↑ Aufwärtstrend	↓ Abwärtstrend	50 % Aktieninvestment

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>7</sup> :	1 Jahr / 1 Monat	Ø-Rendite <sup>9</sup> :	3,33 %
Ø-Zinsbindungsduer <sup>8</sup> :	4 Monate	Ø-Rating <sup>10</sup> :	A

### Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Der Fonds tätigt auch nachhaltige Investitionen im Sinne des Art. 2 Ziff. 17 der VO (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“). Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Berücksichtigung von nachhaltigen Kriterien in der Anlagepolitik

### Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeitsvorstellungen

# UniRBA Duo ESG net

## Spezialfonds mit regelbasierter Anlagestrategie



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen.
- <sup>2</sup> Abbildungszeitraum 29.01.2021 bis 30.01.2026. 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.
- <sup>3</sup> 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.
- <sup>4</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>5</sup> Bei einem Pauschalpreis für Ihr Bankdepot gilt dieser, der Ausgabeaufschlag kann (teilweise) entfallen. Im Falle einer Auskehrvereinbarung richtet sich der Umfang der Auskehr nach dieser.
- <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.
- <sup>7</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungssrecht geschätzt).
- <sup>8</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsduer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>9</sup> Die durchschnittliche Rendite (brutto) bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentederivaten 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, 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/DE000A2PR6J3](http://www.union-investment.de/DE000A2PR6J3) 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 [www.union-investment.de/unirba\\_duo\\_esg\\_net-DE000A2PR6J3-fonds-A2PR6J/?portrait=1](http://www.union-investment.de/unirba_duo_esg_net-DE000A2PR6J3-fonds-A2PR6J/?portrait=1).

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 Institutional 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 UniRBA Duo ESG net unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRBA Duo ESG 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 Meinungsaussagen auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt.

Union Investment Institutional 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  
Weißenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon 069 58998-6060  
E-Mail [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)