UniRBA Duo ESG net

Spezialfonds mit regelbasierter Anlagestrategie

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



Risikobereit

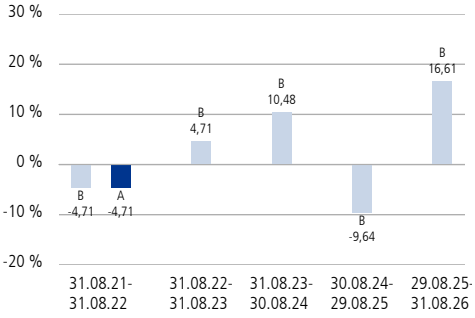
Anlagestrategie

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.

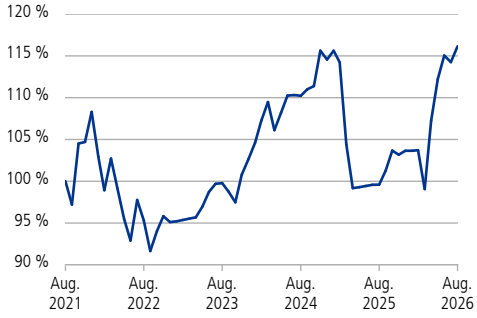
Der Fonds hält als Basisportfolio durchgehend kurzlaufende Anleihen weltweiter Emittenten. Mind. 80% des Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, deren Emittenten ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigen.Für den Erwerb dieser Vermögensgegenstände werden Ausschlusskriterien 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 31.08.2026[2]



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung
Annualisiert	-	-	16,61	5,19	3,04	-	7,39
Kumuliert	1,65	12,05	16,61	16,41	16,14	-	55,18

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Kalenderjahr	-9,53	11,62	7,90	-12,17	33,90	8,06	-	-	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2PR6J
ISIN	DE000A2PR6J3
Anteilklasse	des UniRBA Duo ESG
Fondstyp	Alternativer Investmentfonds (AIF)
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.07.2020
Geschäftsjahr	01.11. - 31.10.
SRI[3]	3 von 7
Verfügbarkeit[4]	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungs-gesellschaft	Union Investment Management GmbH
Aktuelle Daten per 31.08.2026	
Rücknahmepreis	155,18 EUR
Fondsvermögen	37,16 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 1,55 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 % bis 35,00 %[5,6]
Laufende Kosten[7]	1,7% p.a.

UniRBA Duo ESG net

Spezialfonds mit regelbasierter Anlagestrategie

Aktien-Exposure nach Regionen

Europa	42,19 %
Nordamerika	28,26 %
Asien/Pazifik	8,64 %
Global	4,05 %

Aktueller Signalstand

RBA 38/200 Indikator	Makroindikator (ISM)	UniRBA Duo ESG net
↑ Aufwärtstrend	↑ Aufwärtstrend	100 % Aktieninvestment

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit[8]:	10 Monate	Ø-Rendite[10]:	4,29 %
Ø-Zinsbindungsdauer[9]:	3 Monate	Ø-Rating[11]:	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 Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Berücksichtigung von nachhaltigen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen 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

[1] Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen.

[2] 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.

[3] 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.

[4] Maßnahmen zur Steuerung von Liquiditätsrisiken, die sich auf die Verfügbarkeit auswirken können, sind im Basisinformationsblatt und Verkaufsprospekt näher beschrieben.

[5] Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.

[6] Bei einem Pauschalpreis für Ihr Bankdepot gilt dieser, der Ausgabeaufschlag kann ganz (im Junior-Depot) oder teilweise entfallen. Im Falle einer Auskehrvereinbarung richtet sich der Umfang der Auskehr nach dieser.

[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.

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

[9] Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

[10] 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.

[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/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.

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 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 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