UniRenta Corporates A

Zukünftig: UniEuroRenta Corporates A

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

Empfohlener Anlagehorizont

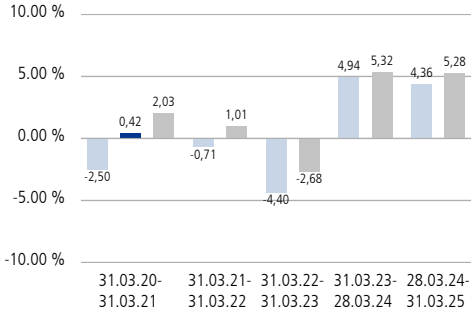
Jahre oder länger

Anlagestrategie

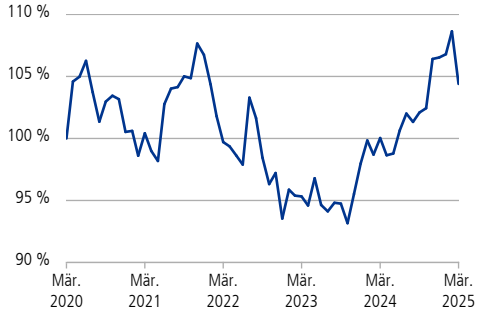
Das Fondsvermögen wird überwiegend in Unternehmensanleihen weltweiter Emittenten angelegt. Der Schwerpunkt liegt derzeit auf amerikanischen Unternehmensanleihen in US-Dollar, darüber hinaus können Anleihen in Britischen Pfund, Euro oder Yen beigemischt werden. Der Fonds investiert derzeit überwiegend in Anleihen mit guter Bonität (Investment Grade). 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.

Der Fonds UniRenta Corporates wird zum 12.06.2025 auf den UniEuroRenta Corporates verschmolzen.

Historische Wertentwicklung per 31.03.2025[3]



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung
Annualisiert	-	-	4,36	1,54	0,86	1,72	4,33
Kumuliert	-3,90	-2,00	4,36	4,70	4,40	18,64	296,62

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kalenderjahr	8,73	4,74	-12,37	6,18	-0,30	16,50	0,88	-6,32	8,21	11,46
Vergleichsmaßstab	9,53	4,77	-9,75	7,30	-0,32	17,18	2,33	-6,59	9,78	10,83

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

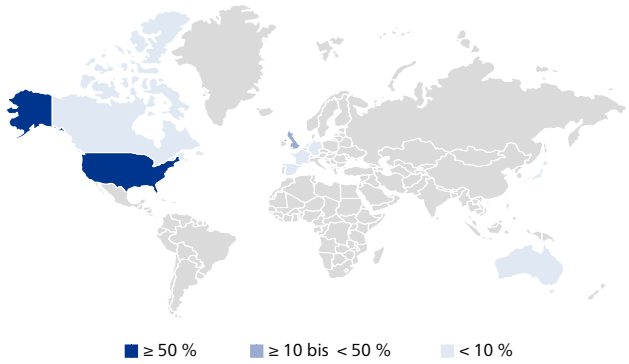
Stammdaten	
WKN	972045
ISIN	LU0039632921
Anteilklasse	des UniRenta Corporates
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.10.1992
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI[4]	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 31.03.2025	
Rücknahmepreis	88,03 EUR
Fondsvermögen	119,84 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	3,01 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024)
Freistellungsempfehlung	3,01 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen[5]	
Ausgabeaufschlag[6]	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 %[7,8]
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 %[7,8]
Laufende Kosten[9]	1,1 % p.a.
Erfolgsgebühr[10]	0,0 %

UniRenta Corporates A

Zukünftig: UniEuroRenta Corporates A

Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	62,65 %
Vereinigtes Königreich	10,10 %
Frankreich	3,59 %
Spanien	3,38 %
Niederlande	2,95 %
Australien	2,71 %
Deutschland	2,46 %
Schweiz	1,96 %
Japan	1,77 %
Kanada	1,24 %



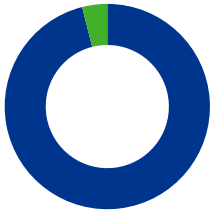
Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Rentenmärkte für Unternehmensanleihen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Rentenorientierte Anlagen	96,05 %
Liquidität	3,95 %

Fondsstruktur nach Währungen[11]

US-Dollar	Euro
97,29 %	2,71 %

Die größten Rentenwerte

5.439 % Banco Santander S.A. v.24(2031)	1,35 %
4.946 % JPMorgan Chase & Co. Fix-to-Float v.24(2035)	1,29 %
5.733 % HSBC Holdings Plc. Fix-to-Float v.24(2032)	1,02 %
5.250 % Philip Morris International Inc. v.23(2028)	1,02 %
4.350 % Dominion Energy Inc. v.22(2032)	0,95 %
4.875 % Vodafone Group Plc. v.19(2049)	0,84 %
6.650 % Simon Property Group LP v.23(2054)	0,77 %
2.937 % Comcast Corporation v.22(2056)	0,77 %
2.125 % The Coca-Cola Co. v.19(2029)	0,76 %
5.600 % Hyundai Capital America Reg.S. v.23(2028)	0,74 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	0,21 %
AA+ bis AA-	11,45 %
A+ bis A-	52,33 %
BBB+ bis BBB-	32,07 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit[12]:	9 Jahre / 2 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer[13]:	5 Jahre / 11 Monate
Ø-Rendite[14]:	5,16 %
Ø-Rating[15]:	A-

UniRenta Corporates A

Zukünftig: UniEuroRenta Corporates A

Zukünftige Risikoklasse[1]

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

Zukünftiges Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko
geringe Renditechancen

sehr hohes Risiko
höchste Renditechancen

Risikoscheu

Zukünftiger empfohlener Anlagehorizont

Jahre oder länger

Zukünftige Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in auf Euro lautende Unternehmensanleihen angelegt. Darunter fallen auch Bankschuldverschreibungen und Nachranganleihen. Der Schwerpunkt liegt derzeit auf Unternehmensanleihen europäischer Emittenten. Dabei wird das Fondsvermögen derzeit vorrangig in Anleihen mit guter Bonität (Investment Grade) angelegt. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab[16], 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.

Zukünftige 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

Zukünftige Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren

Zukünftige Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	940637
ISIN	LU0117072461
Anteilklasse	des UniEuroRenta Corporates
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.10.2000
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI[4]	2 von 7
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 31.03.2025	
Rücknahmepreis	48,00 EUR
Fondsvermögen	724 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	1,33 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024)
Freistellungsempfehlung	1,33 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen[5]	
Ausgabeaufschlag[6]	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 %[7]
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 0,80 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 %[7]
Laufende Kosten[9]	0,7 % p.a.
Erfolgsgebühr[17]	0,0 %

UniRenta Corporates A

Zukünftig: UniEuroRenta Corporates A

Erläuterung zu den Fußnoten

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

[2] 100% ICE BofA Corporates Large Cap (C0AL)

[3] Abbildungszeitraum 31.03.2020 bis 31.03.2025. 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 3,00 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] Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.

[6] Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.

[7] Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.

[8] 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.

[9] 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.

[10] Die vorstehende Schätzung der jährlichen Erfolgsgebühr entspricht dem Durchschnittswert der vergangenen letzten fünf Vergleichsperioden (jeweils 01.10 - 30.09). Der zukünftige Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage in der aktuellen Vergleichsperiode 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.

[11] Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.

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

[13] Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

[14] 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.

[15] Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

[16] 100% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00)

[17] Der Wert ist bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen der letzten Vergleichsperiode (01.10.2023 - 30.09.2024). 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.

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/LU0039632921 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.

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 Luxembourg S.A. 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 UniRenta Corporates A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRenta Corporates A 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 Luxembourg S.A. 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