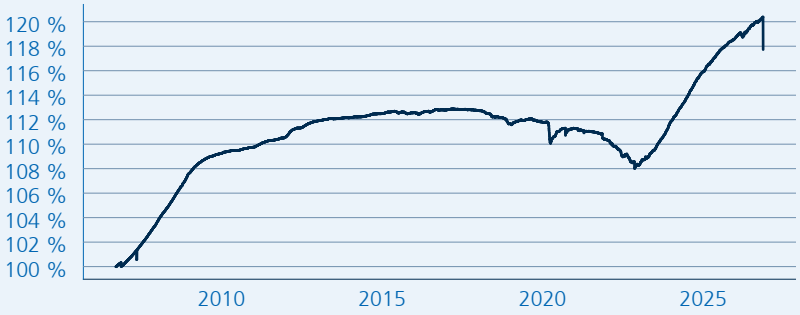
UniOpti4

Rentenfonds - ISIN: LU0262776809



WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

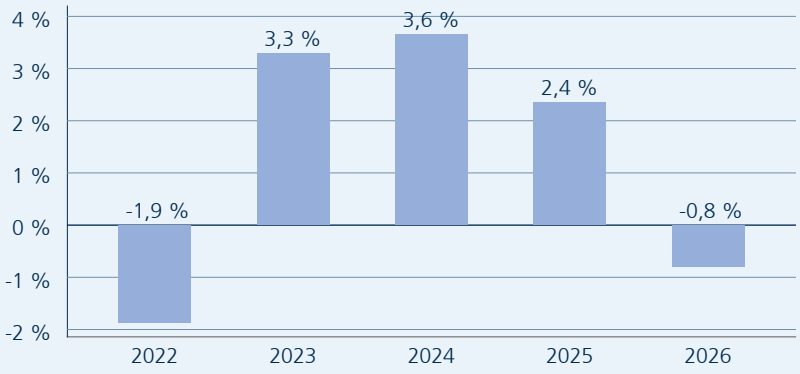
Indexierte Wertentwicklung



WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
-2,02 %	-1,84 %	-1,24 %	-0,79 %	-0,59 %
3 Jahre p.a.	**5 Jahre p.a.**	**10 Jahre p.a.**	**Seit Auflage p.a.**	
1,95 %	1,27 %	0,43 %	0,81 %	
3 Jahre	**5 Jahre**	**10 Jahre**	**Seit Auflage**	
5,97 %	6,54 %	4,36 %	17,72 %	

WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR



ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

12.11.22-12.11.23	12.11.23-12.11.24	12.11.24-12.11.25	12.11.25-12.11.26
2,85 %	3,98 %	2,52 %	-0,59 %

*Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft. Diese ist nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode.

12. NOVEMBER 2026

Anlageziel

Das Fondsvermögen wird überwiegend in internationale, verzinsliche Anlagen mit kurzer Zinsbindung bzw. Restlaufzeit angelegt. Darüber hinaus kann auch in strukturierte Produkte wie beispielsweise Asset Backed Securities (ABS) investiert werden. Fremdwährungsengagements werden nahezu vollständig gegen Wechselkursrisiken abgesichert. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab, 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.

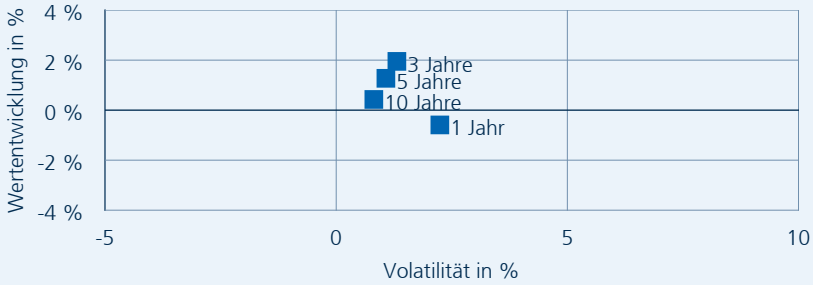
SRI

RISIKOINDIKATOR*

geringeres Risiko ← → höheres Risiko

1	2	3	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **70.53 %**
- NORDAMERIKA **20.9 %**
- ASIEN/PAZIFIK **5.78 %**
- EMERGING MARKETS **0.45 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **100.25 %**
- SCHWEIZER FRANKEN **-0.01 %**
- US-DOLLAR **-0.02 %**
- BRITISCHE PFUND **-0.21 %**

Top 5 Holdings

- 2.599 % THE GOLDMAN SACHS GROUP INC. FIX-TO-FLOAT V.21(2027) **0.79 %**
- 2.900 % AT & T INC. V.18(2026) **0.7 %**
- 5.070 % CITIGROUP INC. FIX-TO-FLOAT V.24(2028) **0.69 %**
- 2.140 % ROYAL BANK OF CANADA FIX-TO-FLOAT V.21(2026) **0.64 %**
- 3.674 % JPMORGAN CHASE & CO. EMTN REG.S. FIX-TO-FLOAT V.24(2028) **0.64 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	Rentenfonds
WKN	A0KEBS
ISIN	LU0262776809
Auflagedatum	15. September 2006
Fondsvolumen	19,90 Mrd. EUR (12.11.2026)
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ PRIVATBANK S.A.
Sitzland	Luxemburg
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	97,49 EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Geschäftsjahr	01. Oktober - 30. September
Transparenzverord-nung (EU) 2019/2088	-

Fonds-Konditionen

Ausgabeauschlag	Ein Ausgabeaufschlag fällt im Rahmen der fondsge-bundenen Rentenversiche-rungen von R+V nicht an.
Max. Verwaltungs-vergütung p. a.	0,90 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	0,90 %
Max. Depotbankver-gütung p.a.	0,00 %
Laufende Kosten p.a.	0,55 % (16.04.2026)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+2,24 %	1 Jahr	-2,22 %
3 Jahre	+1,31 %	3 Jahre	-2,22 %
5 Jahre	+1,07 %	5 Jahre	-2,24 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	-1,17	1 Jahr	1
3 Jahre	-0,54	3 Jahre	1
5 Jahre	-0,79	5 Jahre	8

Rechtliche Hinweise
Datenquelle für Fondsinformationen: cleversoft GmbH. Die von der cleversoft GmbH bereitgestellten Informationen stellen keine Empfehlungen dar und dienen nicht der Anlageberatung. Insbesondere stellen diese Informationen keine Finanzanalyse im Sinne von § 34 b WpHG dar. Die cleversoft GmbH trifft keinerlei Aussage zur bisherigen und zukünftigen Wertentwicklung der angezeigten Wertpapiere. Wegen der Dynamik der Finanzmärkte muss jegliche Haftung im Zusammenhang mit der Nutzung der Informationen oder dem (evtl. auch irrtümlichen) Vertrauen auf deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität ausgeschlossen werden. Informieren Sie sich daher vor dem Fondserwerb auf der Internetseite der jeweiligen Fondsgesellschaft.