

UniESG Unternehmensanleihen -net-A

Weltweit investierender Rentenfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept



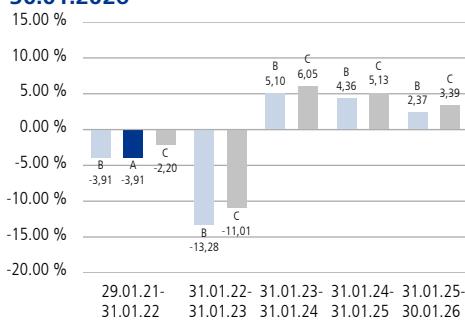
Risikoklasse¹



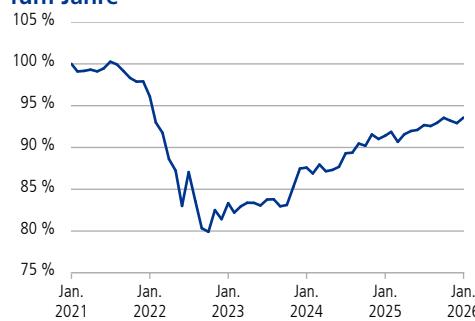
Anisotropy

Das Fondsvermögen wird überwiegend in auf Euro lautende Unternehmensanleihen weltweiter Emittenten angelegt. Darüber hinaus kann in sonstigen fest- und variabel verzinslichen Wertpapieren investiert werden. Mindestens 80 Prozent des Netto-Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, die unter nachhaltigen Gesichtspunkten 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). Die Erreichung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale des Fonds wird anhand von Nachhaltigkeitsindikatoren gemessen. Zu den Nachhaltigkeitsindikatoren gehört die Einhaltung der Ausschlusskriterien. Im Anschluss, werden mögliche Anlagen einer eingehenden Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Hier werden die vergangenen, gegenwärtigen und angekündigten Nachhaltigkeitsaktivitäten von Unternehmen auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes und/oder eines Transformationsansatzes analysiert und bewertet. Anhand des verbleibenden nachhaltigen Anlageuniversums prüft das Fondsmanagement, ob die Anlage nachhaltigen und wirtschaftlichen Anforderungen genügt und ein positiver Nutzen für den Fonds zu erwarten ist. Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätig. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab², 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.

Historische Wertentwicklung per 30.01.2026³



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	-			2,37	3,94	-1,32			0,38	
Kumuliert	0,71	0,71		2,37	12,29	-6,42			2,23	
	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Kalenderjahr	2,09	4,04	7,45	-16,84	-2,20	-	-	-	-	-
Vergleichsmaßstab	3,06	4,75	8,08	-13,94	-0,97	-	-	-	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen



Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2P1X8
ISIN	LU2141195102
Anteilklassen	des UniESG Unternehmensanleihen
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.04.2020
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI ⁴	2 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungs- gesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.01.2026	
Rücknahmepreis	95,81 EUR
Fondsvermögen	561,93 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	2,28 EUR (Geschäftsjahr 2024/2025)
Freistellungs- empfehlung	2,28 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Fondssparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen⁵	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % ^{6,7}
Laufende Kosten ⁸	1,2 % p.a.

1745-202601-001

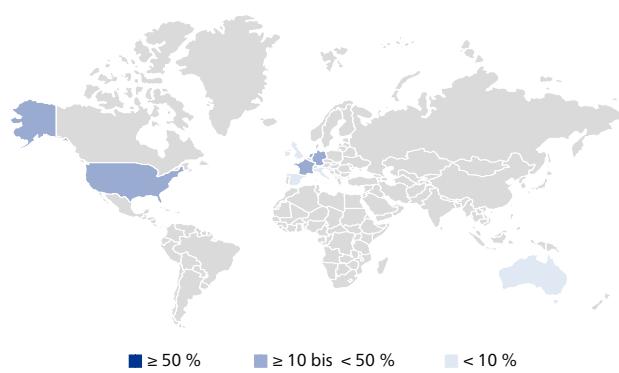
UniESG Unternehmensanleihen -net-A

Weltweit investierender Rentenfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept



Fondsstruktur nach Ländern

Frankreich	21,81 %
Niederlande	12,40 %
Vereinigte Staaten	12,24 %
Deutschland	11,15 %
Vereinigtes Königreich	9,64 %
Spanien	5,08 %
Italien	4,37 %
Australien	3,77 %
Irland	2,89 %
Luxemburg	2,34 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

4.500 % TenneT Netherlands B.V. EMTN Reg.S. Green Bond v.22(2034)	0,97 %
3.375 % Münchener Hypothekenbank eG EMTN Green Bond v.25(2035)	0,87 %
2.500 % Westpac Banking Corporation EMTN Reg.S. FRN v.25(2028)	0,80 %
2.900 % The Procter & Gamble Co. v.25(2033)	0,73 %
4.050 % PepsiCo Inc. v.25(2055)	0,68 %
3.125 % Capgemini SE Reg.S. v.25(2031)	0,67 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA		0,44 %
AA+ bis AA-	█	7,08 %
A+ bis A-	██████	43,67 %
BBB+ bis BBB-	██████	41,27 %
BB+ bis BB-	█	4,25 %
B+ bis B-		0,11 %

Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

0 bis 1 Jahr	█	3,36 %
1 bis 3 Jahre	███	11,01 %
3 bis 5 Jahre	████	20,66 %
5 bis 7 Jahre	█████	27,09 %
7 bis 10 Jahre	█████	24,36 %
> 10 Jahre	█	10,33 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ^{9:}	5 Jahre / 8 Monate	Ø-Rendite ^{11:}	3,38 %
Ø-Zinsbindungsduer ^{10:}	4 Jahre / 5 Monate	Ø-Rating ^{12:}	A-

Die 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
- Berücksichtigung von nachhaltigen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeitsvorstellungen

UniESG Unternehmensanleihen -net-A

Weltweit investierender Rentenfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept

Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 100% ICE BofA Euro Corporate Index
- ³ 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: jeweils 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 Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁷ 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.
- ⁸ 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.
- ⁹ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungrecht geschätzt).
- ¹⁰ Durchschnittliche Zinsbindungsduer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹¹ 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.
- ¹² 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/LU2141195102 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/uniesg_unternehmensanleihen_net_a-LU2141195102-fonds-A2P1X8/?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 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 Anteilswert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniESG Unternehmensanleihen -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniESG Unternehmensanleihen -net- 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 Verkaufsumunterlagen 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