

UniEuroKapital Corporates -net- A

Rentenfonds für kurzlaufende Euro-Unternehmensanleihen



Risikoklasse¹

■ geringes Risiko
 ■ mäßiges Risiko
 ■ erhöhtes Risiko
 ■ hohes Risiko
 ■ sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



Risikoscheu

Empfohlener Anlagehorizont



Jahre oder länger

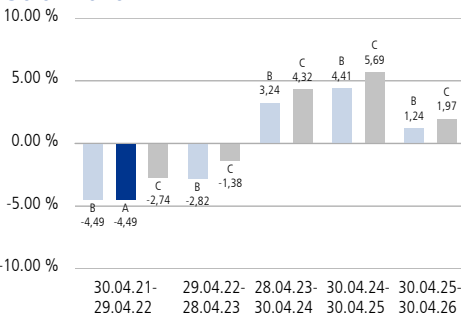
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in auf Euro lautende Unternehmensanleihen mit kurzer Restlaufzeit oder Zinsbindung angelegt. Darunter fallen auch Bankschuldverschreibungen und Nachranganleihen. Der Schwerpunkt liegt derzeit auf europäischen Unternehmensanleihen. Dabei wird das Fondsvermögen derzeit vorrangig in Anleihen mit guter Bonität (Investment Grade) angelegt. 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.

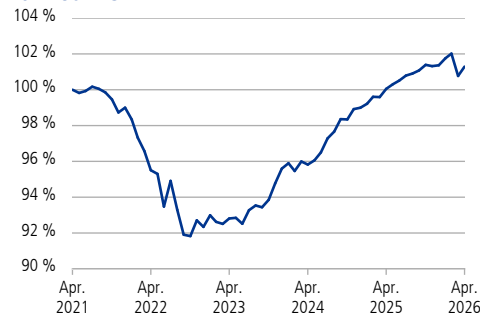
Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	136704
ISIN	LU0168093226
Anteilklasse	des UniEuroKapital Corporates
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	15.05.2003
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI ⁴	2 von 7
Verfügbarkeit ⁵	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.04.2026	
Rücknahmepreis	35,77 EUR
Fondsvermögen	1.052,72 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,73 EUR (Geschäftsjahr 2024/2025)
Freistellungsempfehlung	0,73 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Fondssparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen ⁶	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % ^{7,8}
Laufende Kosten ⁹	1,1 % p.a.
Erfolgsgebühr ¹⁰	0,0 %

Historische Wertentwicklung per 30.04.2026³



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	-	-	-	-	1,24	2,95	0,26	-	0,48	1,20	
Kumuliert	0,52	-0,07	-	-	1,24	9,14	1,29	-	4,89	31,36	
	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	
Kalenderjahr	2,39	3,56	3,52	-6,73	-1,07	0,63	2,64	-2,66	1,70	2,09	
Vergleichsmaßstab	3,30	4,77	5,08	-5,19	0,07	0,61	1,38	-0,23	0,57	1,50	

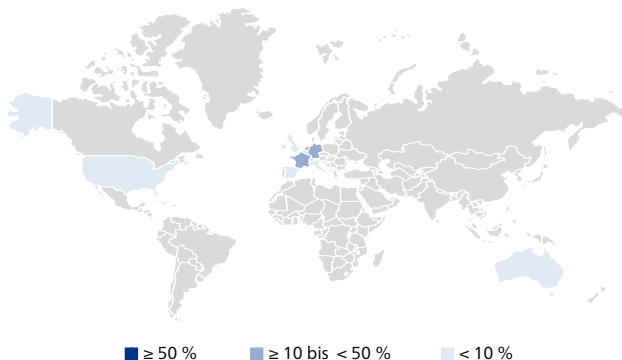
Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

UniEuroKapital Corporates -net- A

Rentenfonds für kurzlaufende Euro-Unternehmensanleihen

Fondsstruktur nach Ländern

Frankreich	19,22 %
Deutschland	16,68 %
Niederlande	14,83 %
Vereinigte Staaten	9,57 %
Italien	4,91 %
Irland	3,94 %
Spanien	3,81 %
Australien	3,62 %
Vereinigtes Königreich	3,50 %
Luxemburg	3,09 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

3.125 % Europäische Union Reg.S. v.23(2028)	1,05 %
2.750 % Frankreich Reg.S. v.23(2029)	1,04 %
1.625 % Merck KGaA Reg.S. Fix-to-Float v.20(2080)	0,98 %
3.125 % Fresenius Medical Care AG EMTN Reg.S. v.25(2028)	0,84 %
2.875 % AIB Group Plc. EMTN Reg.S. Fix-to-Float Green Bond v.20(2026)	0,84 %
5.360 % DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main EMTN Reg.S. v.23(2028)	0,81 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	1,51 %
AA+ bis AA-	6,89 %
A+ bis A-	39,49 %
BBB+ bis BBB-	43,95 %
BB+ bis BB-	6,75 %
Kein Rating	0,01 %

Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

0 bis 1 Jahr	20,90 %
1 bis 3 Jahre	45,07 %
3 bis 5 Jahre	24,42 %
5 bis 7 Jahre	2,05 %
7 bis 10 Jahre	0,85 %
> 10 Jahre	5,31 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹¹ :	3 Jahre / 2 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer ¹² :	1 Jahr / 10 Monate

Ø-Rendite ¹³ :	3,81 %
Ø-Rating ¹⁴ :	BBB+

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

Die Risiken im Einzelnen

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

UniEuroKapital Corporates -net- A

Rentenfonds für kurzlaufende Euro-Unternehmensanleihen



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 100% ICE BofA Euro Corp 1-3 Y (ER01)
- ³ Abbildungszeitraum 30.04.2021 bis 30.04.2026. 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.
- ⁴ SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikatoren 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 Maßnahmen zur Steuerung von Liquiditätsrisiken, die sich auf die Verfügbarkeit auswirken können, sind im Basisinformationsblatt und Verkaufsprospekt näher beschrieben.
- ⁶ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁷ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁸ 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.
- 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. bis 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 Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ¹² Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹³ 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.
- ¹⁴ 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/LU0168093226 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 Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniEuroKapital Corporates -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniEuroKapital Corporates -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 abgabenden Informationen, Daten und Meinungsäußerungen 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