

UniInstitutional EM Sovereign Bonds Sustainable

Emerging-Markets-Rentenfonds mit Nachhaltigkeitsansatz



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



Empfohlener Anlagehorizont



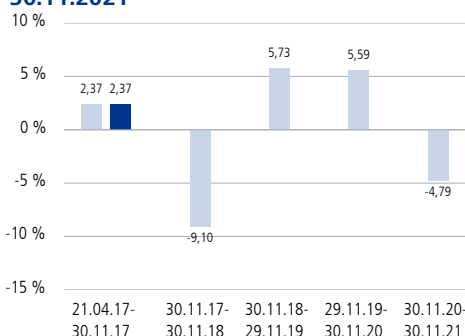
Anlagestrategie

Der UniInstitutional EM Sovereign Bonds Sustainable investiert auf diversifizierter Basis in Staatsanleihen aus den Emerging-Markets. Hierbei kommt ein Nachhaltigkeitsansatz zum Einsatz, welcher eigens für Emerging-Markets Staatsanleihen entwickelt wurde. Investoren partizipieren mit dem Fonds an den Chancen der aufstrebenden Märkte, ohne auf das Ausfallrisiko bei Einzelanlagen eingehen zu müssen. Dabei investiert der Fonds im Durchschnitt in Investment-Grade Anleihen, mit der Möglichkeit Einzelwerte im High-Yield Bereich (max. B-) zu halten. Währungsrisiken werden im Fonds weitestgehend abgesichert. Die Währungssicherung kann dabei eine negative als auch positive Auswirkung auf die durchschnittliche Rendite des Fonds haben. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Vielmehr besteht die Anlagestrategie unter Einhaltung von definierten Nachhaltigkeitskriterien in Staatsanleihen der Emerging Markets zu investieren.

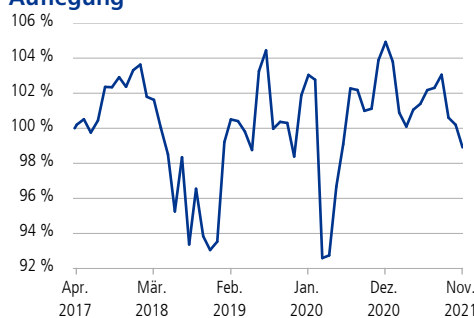
Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2DN41
ISIN	LU1589413688
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	21.04.2017
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Swing Pricing ²	Ja
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.11.2021	
Rücknahmepreis	80,74 EUR
Fondsvermögen	231,12 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	2,60 EUR (Geschäftsjahr 2020/2021)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Mindestanlage	100.000,00 EUR
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	1,50 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank 100,00 % ³
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank bis zu 20,00 % ³
Laufende Kosten ⁴	0,74 % (Geschäftsjahr 2020/2021)

Historische Wertentwicklung per 30.11.2021



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



■ Wertentwicklung (brutto) ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto)

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	-4,79	2,06	-	-	-0,24	2,99	8,92	-9,47
Absolut (in %)	-1,29	-5,73	-4,79	6,29	-	-	-1,09	-	-	-

Abbildungszeitraum 21.04.2017 bis 30.11.2021. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 1,50 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

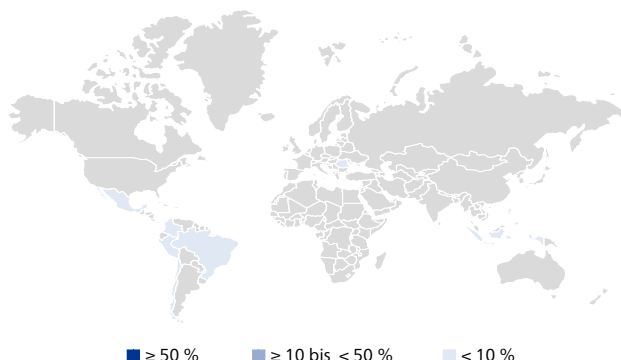
UniInstitutional EM Sovereign Bonds Sustainable



Emerging-Markets-Rentenfonds mit Nachhaltigkeitsansatz

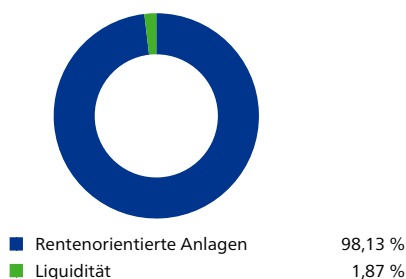
Fondsstruktur nach Ländern

Mexiko	6,22 %
Brasilien	6,03 %
Indonesien	5,88 %
Kolumbien	5,54 %
Philippinen	5,29 %
Israel	5,28 %
Rumänien	5,15 %
Chile	5,09 %
Dominikanische Republik	4,73 %
Peru	4,60 %



■ ≥ 50 % ■ ≥ 10 bis < 50 % ■ < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Die größten Rentenwerte

5.500 % Dominikanische Republik Reg.S. v.15(2025)	1,33 %
1.500 % Israel EMTN Reg.S. v.17(2027)	1,21 %
4.750 % Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social Reg.S. Green Bond v.17(2024)	1,15 %
4.500 % Dominikanische Republik Reg.S. v.20(2030)	1,15 %
6.100 % Paraguay Reg.S. v.14(2044)	1,13 %
1.500 % Israel EMTN Reg.S. v.19(2029)	1,13 %
2.500 % Israel v.20(2030)	1,12 %

Fondsstruktur nach Bonitäten

AA+ bis AA-	1,05 %
A+ bis A-	14,32 %
BBB+ bis BBB-	49,39 %
BB+ bis BB-	20,83 %
B+ bis B-	12,54 %

Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

1 bis 3 Jahre	12,21 %
3 bis 5 Jahre	14,61 %
5 bis 7 Jahre	11,83 %
7 bis 10 Jahre	20,10 %
> 10 Jahre	39,38 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹⁾ :	12 Jahre / 9 Monate	Ø-Rendite ²⁾ :	2,28 %
Ø-Zinsbindungsdauer ³⁾ :	8 Jahre / 5 Monate	Ø-Rating ⁴⁾ :	BBB-

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Rentenmärkte in Schwellen- und Entwicklungsländern
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonität
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rückgabe von Fondsanteilen

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Illiquidität von Vermögensgegenständen

UniInstitutional EM Sovereign Bonds Sustainable

Emerging-Markets-Rentenfonds mit Nachhaltigkeitsansatz



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² Schutzmechanismus für Bestandskunden zur Fondspreisbewertung bei größeren Handelsaktivitäten im Fonds.
- ³ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁴ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁵ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁶ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁷ 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.
- ⁸ 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, dem Risikoprofil des Fonds und den dazugehörigen Erläuterung sowie den Risikohinweisen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen 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/LU1589413688 erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. 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 UniInstitutional EM Sovereign Bonds Sustainable unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniInstitutional EM Sovereign Bonds Sustainable 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 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 vereinbart ist.

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6060
Telefax 069 58998-9000
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de