

# Uninstitutional Euro Reserve Plus

## Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten



### Risikoklasse<sup>1</sup>

geringes Risiko mäßiges Risiko erhöhtes Risiko hohes Risiko sehr hohes Risiko

### Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko  
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



**Konservativ**

### Empfohlener Anlagehorizont



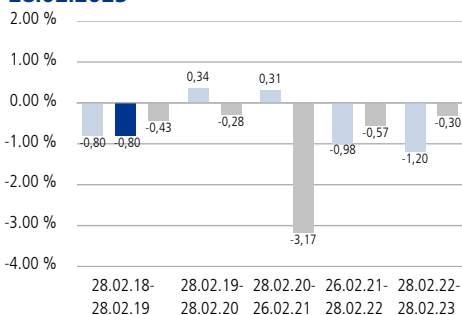
### Anlagestrategie

Der Uninstitutional Euro Reserve Plus eignet sich für konservative Anleger, die in verzinsliche Wertpapiere und Geldmarktinstrumente überwiegend europäischer Emittenten investieren möchten. Zur Umsetzung der Anlagestrategie steht dem Fonds ein breites Universum an geldmarktnahen- sowie Geldmarktanlagen, wie beispielsweise Floating Rate Notes, Certificates of Deposit, Commercial Papers oder kurzlaufende Staats- und Unternehmensanleihen, zur Verfügung. Des Weiteren sind Investitionen in Fremdwährungsanlagen möglich. Etwaige Fremdwährungsrisiken werden weitestgehend abgesichert. Der Fonds verfolgt das Anlageziel, eine Überrendite in Relation zum Geldmarkt zu erwirtschaften. Derzeit investiert der Fonds bevorzugt in Geldmarktpapiere und kurzlaufende Rentenpapiere mit einer durchschnittlichen Zinsbindungsdauer auf Gesamtfondsebene von weniger als 12 Monaten. Eine Investition in verbrieftete Produkte (z.B. ABS) ist nicht Bestandteil der Anlagestrategie. Die Auswahl der für den Fonds zu erwerbenden verzinslichen Wertpapiere erfolgt unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab<sup>2</sup>, 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.

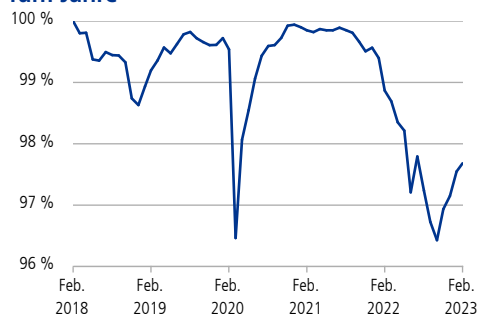
### Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A1C81J
ISIN	DE000A1C81J5
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	15.02.2016
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI <sup>4</sup>	2 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstätig
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 28.02.2023	
Rücknahmepreis	97,79 EUR
Fondsvermögen	4.072,20 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Mindestanlage	25,00 EUR
Konditionen <sup>5</sup>	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,10 % p.a., maximal 0,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 40,00 %. <sup>6</sup>
Laufende Kosten <sup>7</sup>	0,2 % p.a.

### Historische Wertentwicklung per 28.02.2023<sup>3</sup>



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

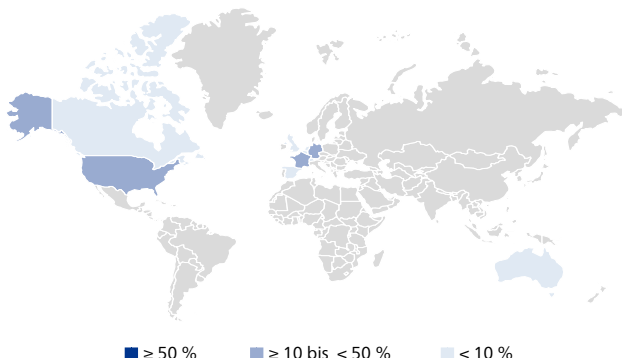
Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn			1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung		
Pro Jahr (in %)	-	-	-	-	-1,20	-0,63	-0,47	-	-	-	-0,22
Absolut (in %)	0,14		0,55	-1,20	-1,86	-2,32					-1,53
Zeitraum	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	
Fonds (in %)	-2,43	-0,38	0,33	0,99	-1,41	0,48	0,37	-	-	-	
Vergleichsmaßstab (in %)	-0,75	-0,45	-3,14	-0,26	-0,46	-0,46	-0,14	-	-	-	

# UniInstitutional Euro Reserve Plus

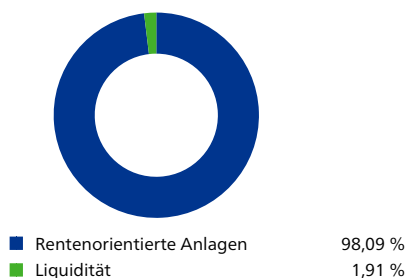
## Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten

### Fondsstruktur nach Ländern

Frankreich	20,92 %
Vereinigte Staaten	18,53 %
Deutschland	10,27 %
Niederlande	9,16 %
Vereinigtes Königreich	8,08 %
Kanada	7,13 %
Spanien	5,56 %
Belgien	4,50 %
Schweiz	3,62 %
Australien	3,12 %



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Die größten Rentenwerte

0.625 % JPMorgan Chase & Co. EMTN Reg.S. v.16(2024)	1,63 %
1.375 % Dte. Bank AG EMTN Reg.S. Fix-to-Float Green Bond v.20(2026)	1,58 %
3.375 % Barclays Plc. EMTN Reg.S. Fix-to-Float v.20(2025)	1,56 %
3.683 % Bank of America Corporation EMTN Reg.S. FRN v.21(2025)	1,48 %
2.758 % Royal Bank of Canada EMTN Reg.S. FRN v.23(2025)	1,48 %

### Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	5,40 %
AA+ bis AA-	6,97 %
A+ bis A-	60,37 %
BBB+ bis BBB-	24,96 %
Kein Rating	0,40 %

### Fondsstruktur nach Zinsbindung

< 1 Woche	1,74 %
1 Woche bis 1 Monat	15,50 %
1 bis 2 Monate	11,66 %
2 bis 3 Monate	8,69 %
3 bis 6 Monate	0,96 %
6 bis 12 Monate	16,54 %
1 bis 3 Jahre	36,62 %
3 bis 5 Jahre	5,97 %

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>9</sup> :	1 Jahr / 2 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>9</sup> :	7 Monate

Ø-Rendite <sup>10</sup> :	3,51 %
Ø-Rating <sup>11</sup> :	A

### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Euro-Rentemärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

### Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Risiken durch Konzentration auf einen beziehungsweise wenige Emittenten

# UniInstitutional Euro Reserve Plus

## Rentenfonds mit kurzen Laufzeiten



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 100% ICE BofA EUR Broad Market 0-1 Y.
- <sup>3</sup> Abbildungszeitraum 28.02.2018 bis 28.02.2023. 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 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.
- <sup>4</sup> 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.
- <sup>5</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>6</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>7</sup> Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Genauere Informationen entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsunterlagen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- <sup>8</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>9</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>10</sup> Die durchschnittliche Rendite (netto) bezieht sich auf das gesamte Obligationsvermögen mit Kasse und Obligationsderivaten 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 Obligationsanlagen 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. Laufende Kosten sind berücksichtigt.
- <sup>11</sup> 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/DE000A1C81J5](http://www.union-investment.de/DE000A1C81J5) 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](http://www.union-investment.de/beschwerde). Union Investment Privatfonds GmbH 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 Euro Reserve Plus unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniInstitutional Euro Reserve Plus 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 Privatfonds GmbH 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  
 Telefax 069 58998-9000  
 E-Mail [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)