

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

UniRenta EmergingMarkets I

Der UniRenta EmergingMarkets I ist eine Anteilklasse des Sondervermögens UniRenta EmergingMarkets (nachfolgend "Fonds" genannt).
WKN / ISIN: A1J1JU / LU0809575300

Der Fonds wird von der Union Investment Luxembourg S.A., Luxemburg, verwaltet. Die Union Investment Luxembourg S.A. ist als Teil der Union Investment Gruppe der genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken angeschlossen.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel des Rentenfonds ist es, neben der Erwirtschaftung marktgerechter Erträge langfristig ein Kapitalwachstum zu erwirtschaften. Die für den Fonds zu erwerbenden Vermögensgegenstände werden diskretionär auf Basis eines konsistenten Investmentprozesses identifiziert ("aktives Management").

Das Fondsvermögen wird überwiegend in fest- und variabel verzinsliche Staats- und Unternehmensanleihen von Emittenten aus Ländern der Emerging Markets investiert, die auf die jeweiligen lokalen Währungen dieser Länder lauten. Daneben können fest- und variabel verzinsliche Staatsanleihen, Anleihen von supranationalen Organisationen, Pfandbriefe, Unternehmensanleihen und hochverzinsliche Anleihen weltweiter Emittenten und Währungen erworben werden. Der Fonds kann Techniken und Instrumente zur Deckung von Währungsrisiken verwenden und Anlagen in Form von Devisentermingeschäften, u.a. in NDF's (Non-Deliverable-Forwards in nicht frei konvertierbaren Währungen) in Währungen der Emerging Markets Länder tätigen. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab (100 % JPM GBI EM Global Diversified Index, in Euro), wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement hat jederzeit die Möglichkeit, unter Berücksichtigung der Anlagepolitik des Fonds, durch aktive Über- sowie Untergewichtung einzelner Werte auf Basis aktueller Kapitalmarkt- sowie Risikoeinschätzungen wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abzuweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

Die Erträge des UniRenta EmergingMarkets I werden in der Regel ausgeschüttet.

Die Anleger können grundsätzlich bewertungstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Rendite

Geringeres Risiko

<<<

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Typischerweise höhere Rendite

Höheres Risiko

>>>

Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung der Anteilklasse kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch eine Einstufung in die Kategorie 1 stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der UniRenta EmergingMarkets I ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Wertschwankungsverhalten erhöht ist und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko erhöht sein kann.

Folgende Risiken beeinflussen die Einstufung nicht unmittelbar, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

Kreditrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Schuldtitel an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

Liquiditätsrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Vermögenswerte an, die ihrem Wesen nach hinreichend liquide sind, unter bestimmten Umständen aber ein relativ niedriges Liquiditätsniveau erreichen können.

Politische/Rechtliche Risiken: Ein wesentlicher Teil des Fondsvermögens wird in so genannte Schwellen- bzw. Entwicklungsländer angelegt. Daher können sich besondere politische und rechtliche Risiken, wie z.B. unklare Besitzrechte bei einzelnen Wertpapieren ergeben, die mit einem erhöhten Verlustrisiko einhergehen können.

Operationelle Risiken: Es besteht die Gefahr von Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren und Systemen, Menschen oder infolge externer Ereignisse eintreten. Auch neue oder geänderte rechtliche Rahmenbedingungen können den Fonds beeinträchtigen.

Risiken hinsichtlich China Interbank Bond Market (CIBM): Der Fonds kann über einen Direktzugang zum chinesischen Interbankenanleihenmarkt lokale chinesische Anleihen erwerben, was zusätzliche Clearing- und Abwicklungsrisiken sowie rechtliche, operationelle und Risiken in Form von Beschränkungen der Investitionsmöglichkeiten mit sich bringen kann.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken findet sich in den Abschnitten „Allgemeine Risikohinweise“, „Risiko- und Ertragsprofil des Fonds“ sowie ggf. „Besondere Hinweise“ des Verkaufsprospekts.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

| | |
|---------------------------|---|
| Ausgabeaufschlag: | Es wird kein Ausgabeaufschlag erhoben. |
| Rücknahmeabschlag: | Es wird kein Rücknahmeabschlag erhoben. |

Kosten, die dem UniRenta EmergingMarkets I im Laufe des Jahres abgezogen wurden:

| | |
|-------------------------|--------|
| Laufende Kosten: | 0,85 % |
|-------------------------|--------|

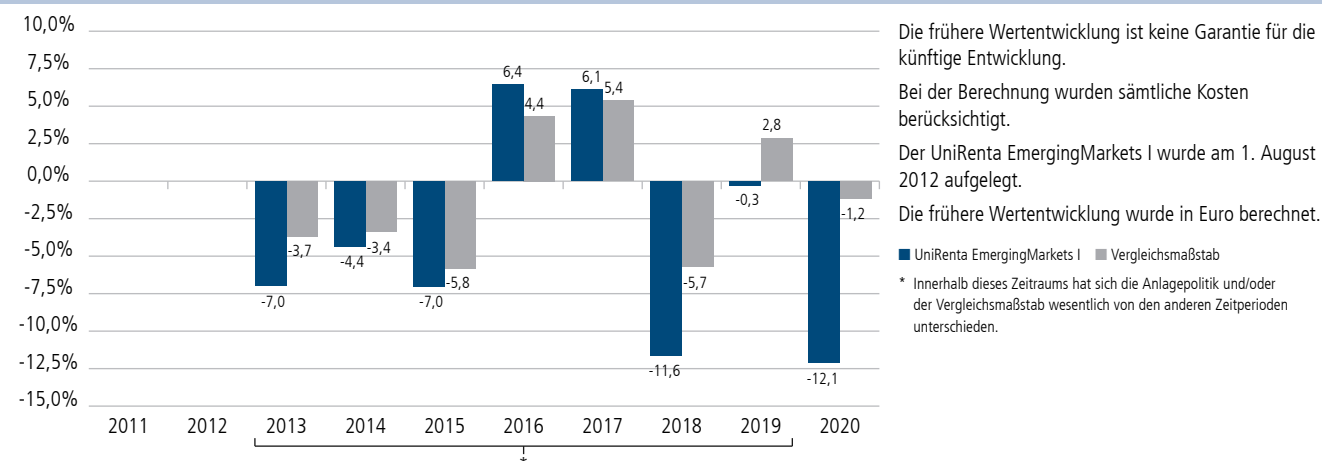
Kosten, die der UniRenta EmergingMarkets I unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

| | |
|---|-------|
| An die Wertentwicklung gebundene Gebühren: | Keine |
|---|-------|

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten werden die Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb und die Vermarktung der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr, das am 30. September 2020 endete, für den UniRenta EmergingMarkets I an. Die laufenden Kosten beinhalten nicht die Transaktionskosten und können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie weichen von den laufenden Kosten ab, die im Rahmen der Kosteninformation nach der EU-Richtlinie 2014/65/EU ausgewiesen werden. Hinsichtlich weiterer Informationen zu den Kosten wird auf die in Artikel 13 des Verwaltungsreglements und Artikel 25 des Sonderreglements enthaltenen Bestimmungen sowie auf die Übersicht "Der Fonds im Überblick" des Verkaufsprospektes (union-investment.lu Rubrik "Downloads") verwiesen.

Frühere Wertentwicklung



Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg.

Den Verkaufsprospekt, das Verwaltungs- und Sonderreglement und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie weitere Informationen zum Fonds finden Sie in deutscher Sprache auf union-investment.lu Rubrik „Downloads“. Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die im Verkaufsprospekt im Abschnitt „Vertriebs- und Zahlstellen“ angegebenen Vertriebsstellen erhalten. Der Verkaufsprospekt enthält auch weiterführende Informationen zum Fonds. Die Anteilepreise werden regelmäßig auf unserer Homepage union-investment.lu Rubrik „Fonds Union Investment Luxembourg S.A.“ und institutional.union-investment.de Rubrik „Reporting“ veröffentlicht.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen sind auf unserer Homepage www.union-investment.lu unter der Rubrik „Rechtliche Hinweise“ erhältlich. Auf Anfrage wird eine kostenlose Papierversion zur Verfügung gestellt.

Der UniRenta EmergingMarkets I unterliegt den luxemburgischen Steuervorschriften. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniRenta EmergingMarkets I besteuert werden.

Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse UniRenta EmergingMarkets I. Informationen über weitere Anteilklassen des Fonds, die in Luxemburg vertrieben werden, finden Sie auf unserer Homepage union-investment.lu Rubrik „Downloads“.

Die Union Investment Luxembourg S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospektes vereinbar ist.

Dieser Fonds und die Union Investment Luxembourg S.A. sind in Luxemburg zugelassen und werden durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 12. Februar 2021.