# SpardaRentenPlus A

## Rentendachfonds mit Anlageschwerpunkt Europa

### Risikoklasse[1]

geringes Risiko | **mäßiges Risiko** | erhöhtes Risiko | hohes Risiko | sehr hohes Risiko

### Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko
geringe Renditechancen

sehr hohes Risiko
höchste Renditechancen

**Risikoscheu**

### Empfohlener Anlagehorizont

**Jahre oder länger**

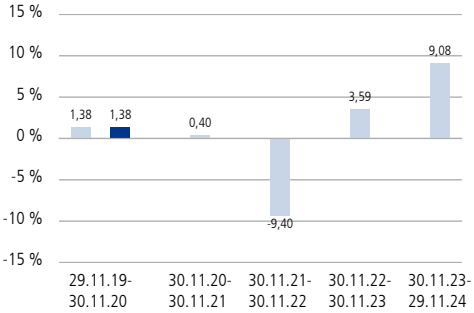
### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird in Rentenfonds investiert. Anlageziel des Fonds ist der langfristige Kapitalzuwachs, der durch eine ausgewogene Anlagepolitik erreicht werden soll. Dabei werden derzeit neben den klassischen europäischen Rentenfonds auch Fonds mit Schwerpunkt im Unternehmens-, Wandel-, und Emerging Market-Anleihebereich berücksichtigt. Der Anteil der klassischen europäischen Rentenfonds soll dabei aktuell zwischen 60 und 100 Prozent des Fondsvermögens liegen. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern kombiniert regelbasiertes Screening auf Basis eines quantitativen Modells und fundamentales Research mit dem Ziel, Risiken innerhalb eines Renteninvestments zu reduzieren. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktiv von den Ergebnissen des Modells abweichen.

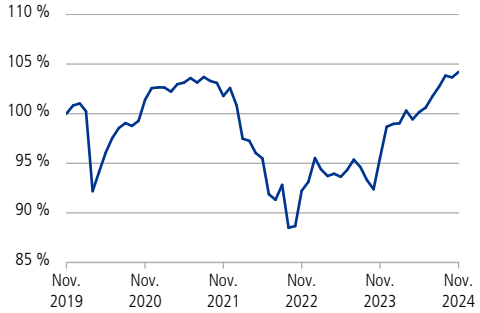
### Fondsinformationen

| | |
|---|---|
| **Stammdaten** | |
| WKN | A0NESX |
| ISIN | LU0439421313 |
| Fondstyp | OGAW-Sondervermögen |
| Fondswährung | EUR |
| Auflegungsdatum | 05.10.2009 |
| Geschäftsjahr | 01.07. - 30.06. |
| SRI[3] | 2 von 7 |
| Verfügbarkeit | Grundsätzlich bewertungstäglich |
| Preisfeststellung | Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot) |
| Verwaltungs-gesellschaft | Union Investment Luxembourg S.A. |
| **Aktuelle Daten per 29.11.2024** | |
| Rücknahmepreis | 103,09 EUR |
| Fondsvermögen | 224,32 Mio. EUR |
| **Steuer- und Ertragsdaten** | |
| Ertragsverwendung | Ausschüttend |
| Ausschüttung | 0,80 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024) |
| Freistellungs-empfehlung | 1,68 EUR pro Anteil (Schätzwert) |
| **Anlagebeträge** | |
| Sparplan | Ab 25,00 EUR pro Rate |
| **Konditionen[4]** | |
| Ausgabeaufschlag | 0,00 % vom Anteilwert |
| Verwaltungsvergütung | Zurzeit 1,02 % p.a., maximal 1,42 % p.a. |
| Laufende Kosten[5] | 1,9 % p.a. |

### Historische Wertentwicklung per 29.11.2024[2]




### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre




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

| Wertentwicklung absolut (in %) | Monat | Seit Jahresbeginn | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflegung |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Annualisiert** | - | - | 9,08 | 0,79 | 0,83 | 0,89 | 1,86 |
| **Kumuliert** | 0,53 | 5,60 | 9,08 | 2,37 | 4,20 | 9,24 | 32,21 |

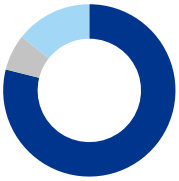
| | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Kalenderjahr** | 5,97 | -9,23 | 0,01 | 1,73 | 5,91 | -4,25 | 1,48 | 3,87 | -1,13 | 6,09 |

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

# SpardaRentenPlus A

## Rentendachfonds mit Anlageschwerpunkt Europa

### Fondsstruktur nach Anlageklassen



| | |
|---|---|
| Rentenorientierte Anlagen | 78,90 % |
| Aktienorientierte Anlagen | 0,04 % |
| Sonstige | 6,72 % |
| Liquidität | 14,34 % |

### Fondsstruktur nach Regionen

| Global | Europa | Emerging Markets |
|---|---|---|
| 33,76 % | 26,29 % | 22,58 % |

| Nordamerika | Asien/Pazifik |
|---|---|
| 2,49 % | 0,54 % |

### Die größten Rentenfonds

| | |
|---|---|
| Aramea Rendite Plus Nachhaltig | 9,65 % |
| AXA World Funds - Euro Credit Total Return | 7,80 % |
| Flossbach von Storch Bond Opportunities | 7,13 % |
| NordIX Renten Plus | 6,28 % |
| Aviva Investors - Emerging Markets Corporate Bond Fund | 4,98 % |
| Algebris UCITS Funds plc - Algebris Global Credit Opportunities Fund | 4,98 % |
| Vontobel Fund - Emerging Markets Corporate Bond | 4,37 % |
| European Specialist Investment Funds - M&G Total Return Credit Investment Fund | 4,27 % |
| UniInstitutional Global Convertibles Sustainable EUR A | 4,27 % |
| Helaba Invest - HI-Renten Emerging Markets-Fonds | 3,68 % |

### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Rentenmärkte in Schwellen- und Entwicklungsländern
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonität
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rückgabe von Fondsanteilen

### Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- 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
- Illiquidität von Vermögensgegenständen

# SpardaRentenPlus A

## Rentendachfonds mit Anlageschwerpunkt Europa

### Erläuterung zu den Fußnoten

[1] Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.

[2] Abbildungszeitraum 29.11.2019 bis 29.11.2024. 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 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr.

[3] 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.

[4] Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.

[5] 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.

### 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/LU0439421313 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 Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der SpardaRentenPlus A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem SpardaRentenPlus 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 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**