(ISIN: DE0008491069, Hersteller: UIP, Stand: 13.11.2023)

Spezifische Informationen zu UniEuroRenta

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

Hersteller: UIP
ISIN: DE0008491069
Stand: 31.08.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele: Ziel des Rentenfonds ist es, neben der Erzielung marktgerechter ErtrÃ¤ge langfristig ein Kapitalwachstum zu erwirtschaften. Mindestens 51 Prozent des FondsvermÃ¶gens mÃ¼ssen aus Schuldtiteln wie Anleihen bestehen, die auf Euro lauten. In Anleihen des Ausstellers Bundesrepublik Deutschland dÃ¼rfen mehr als 35 Prozent des FondsvermÃ¶gens angelegt werden. Bis zu 49 Prozent des FondsvermÃ¶gens dÃ¼rfen in Geldmarktinstrumenten oder Bankguthaben angelegt werden. Derivate kÃ¶nnen zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Die Anlageentscheidungen werden auf Basis von aktuellen KapitalmarkteinschÃ¤tzungen getroffen. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem VergleichsmaÃŸstab (40 % ICE BofA Euro Large Cap Index (EMUL), 30 % ICE BofA 1-3 Year German Government Index (G1D0), 30 % ICE BofA 3-5 Year German Government Index (G2D0)), wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu Ã¼bertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Ãœber- und Untergewichtung einzelner VermÃ¶genswerte wesentlich - sowohl positiv als auch negativ - von diesem VergleichsmaÃŸstab abweichen. Der Umfang, um den der Portfoliobestand vom VergleichsmaÃŸstab abweichen kann, wird durch die Anlagestrategie begrenzt. Hierdurch kann die MÃ¶glichkeit, die Wertentwicklung des VergleichsmaÃŸstabs zu Ã¼bertreffen, begrenzt sein. DarÃ¼ber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des VergleichsmaÃŸstabs sind, jederzeit mÃ¶glich. Derzeit liegt der Anlageschwerpunkt des Fonds auf Anleihen, die auf Euro lauten. Im Fonds gehaltene Anleihen wurden von Unternehmen, Regierungen oder anderen Stellen ausgegeben. Zum aktuellen Anlagespektrum gehÃ¶ren beispielsweise Staatsanleihen, Pfandbriefe und auch interessant erscheinende Unternehmensanleihen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts eignet sich die Anlagestrategie für Kunden, die einen langfristigen Anlagehorizont haben. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt bei der Anlagestrategie keinen Wert auf einen Kapitalschutz.
Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts benötigt der Kunde für die Anlagestrategie keine Kenntnisse über und keine Erfahrungen mit den Finanzmärkten und Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten.

Allianz

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.500 EUR	8.145 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,00 %	-5,00 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.500 EUR	8.145 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,00 %	-5,00 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.700 EUR	10.000 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,00 %	0,00 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.300 EUR	10.824 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,00 %	2,00 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2012 und 2022.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	74 EUR	299 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,74 %	0,74 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,7 % vor Kosten und 0,00 % nach Kosten betragen.
Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Einstiegskosten erhoben.	0 EUR
Ausstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Ausstiegskosten erhoben.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,73% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr	73 EUR
Transaktionskosten	0,01 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen."	1 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Die Kosten des Versicherungsprodukts sind nicht in den Kosten der Anlageoption enthalten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter www.union-investment.de/DE0008491069 zu finden.