

Inter-Renten

(der „Fonds“), ein Teilfonds des Federated Unit Trust (der „Trust“), LVM-Anteile (ISIN: IE0000663470)

Der Fonds wird von Hermes Fund Managers Ireland Limited, einem Mitglied der Unternehmensgruppe Federated Hermes, Inc. verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

- Anlageziel des Fonds ist das Wachstum Ihrer Anlage durch Erträge und Kapitalwerterhöhungen.
- Der Fonds wird aktiv verwaltet.
- Wir investieren vornehmlich in mittel- bis langfristige verzinsliche Wertpapiere mit Investment-Grade-Rating (z. B. Schuldverschreibungen und Anleihen), die auf eine andere Währung als Euro lauten.
- Investment-Grade-Wertpapiere sind jene, die von anerkannten Rating-Agenturen als qualitativ hochwertig eingestuft wurden oder die – falls sie kein Rating aufweisen – von vergleichbarer Qualität sind.
- Neben Zinserträgen und Wertzuwächsen der vom Fonds gehaltenen Anleihen streben wir auch die Realisierung von Erträgen aus Schwankungen von Währungs- und Wechselkursen an.
- Das durchschnittliche Kreditrating vom Fonds gehaltener verzinslicher Wertpapiere liegt generell bei A oder höher. Grundlage sind Bewertungen durch eine oder mehrere anerkannte Kreditrating-Agenturen.
- Emittenten der Fondsanlagen sind hauptsächlich Regierungen und Unternehmen aus OECD-Mitgliedsstaaten.
- Für die effiziente Steuerung des Zinsrisikos werden Derivate, wie z. B. Zins-Futures, eingesetzt. Zur Steuerung des Währungsrisikos werden Währungstermingeschäfte eingesetzt.
- Der Fonds verwendet eine aus 80% BofA Merrill Lynch Country Blend/20% Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Bond (EURO) zusammengesetzte Benchmark zum Vergleich der Wertentwicklung.
- Sie können Ihre Anteile am Fonds an jedem Tag (mit Ausnahme von Samstag und Sonntag) verkaufen, an dem die Europäische Zentralbank und die Deutsche Bundesbank für den Geschäftsbetrieb geöffnet sind, wobei ordnungsgemäße Rücknahmeanträge bis einschließlich 12.00 Uhr mittags (MEZ) beim Fonds eingehen und von diesem angenommen werden müssen.
- Der Fonds nimmt keine Ausschüttungen vor. Alle Erträge und Gewinne werden vom Fonds reinvestiert.

Risiko- und Ertragsprofil

Geringeres Risiko

Typischerweise geringere Erträge



Höheres Risiko

Typischerweise höhere Erträge

- Dieser Fonds liefert normalerweise niedrigere Erträge als andere Fonds (z. B. Aktienfonds), birgt jedoch auch ein geringeres Risiko, da in verzinsliche Wertpapiere investiert wird.
- Der Fonds kann höhere Risiken als andere Fonds mit dem gleichen Rating darstellen, da er in Wertpapiere mit längeren Laufzeiten investiert.
- Historische Daten liefern u. U. keine verlässlichen Hinweise auf künftige Entwicklungen.
- Die angezeigte Risikokategorie kann nicht garantiert werden und kann sich mit der Zeit verschieben.
- Die niedrigste Risikokategorie weist nicht auf eine „risikofreie“ Anlage hin.

Die wesentlichen Risiken des Fonds, die nicht vollständig in obigem Indikator erfasst sind, sind:

- **Zinsrisiko.** Die Kurse von verzinslichen Wertpapieren, die einen festen Zinssatz liefern, steigen und fallen aufgrund von Änderungen der Zinsen. Bei einem Zinsanstieg fallen im Allgemeinen die Kurse von verzinslichen Wertpapieren.
- **Kreditrisiko.** Beim Kreditrisiko handelt es sich um die Möglichkeit, dass Zinsen oder ein geschuldeter Betrag bei Fälligkeit nicht

gezahlt werden und der Fonds dadurch Geld verlieren könnte. Zinsen oder sonstige Beträge können verhindern, dass andere Wertpapiere erworben oder veräußert werden, mit denen die Anlagestrategie des Fonds durchgesetzt werden soll. Um größere Kreditrisiken auszugleichen, werden für verzinsliche Wertpapiere mit höherem Kreditrisiko generell höhere Zinssätze als bei Wertpapieren mit einem geringeren Kreditrisiko gezahlt.

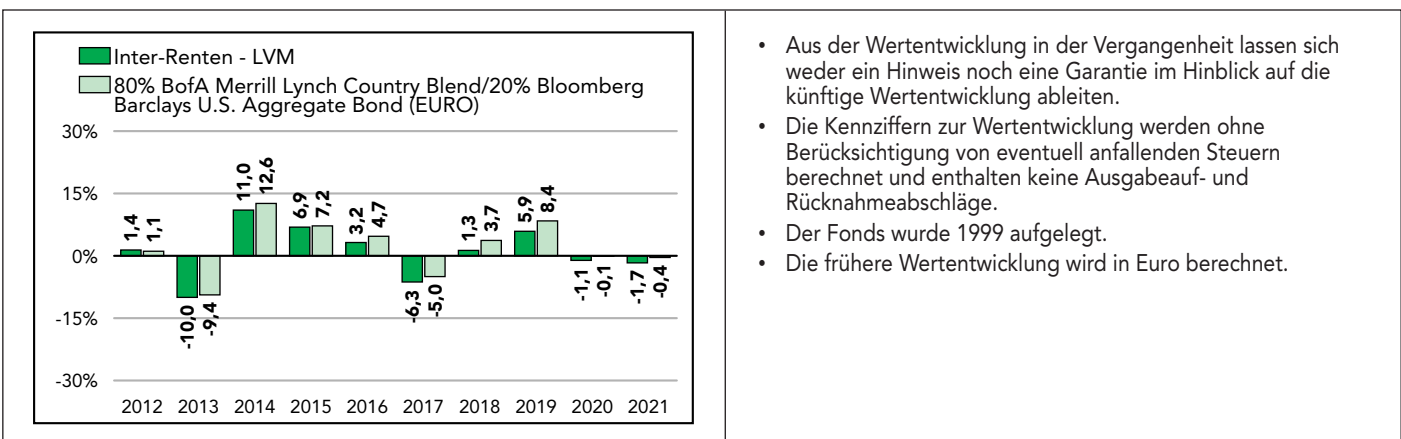
- **Währungsrisiko.** Die Anlagen des Fonds in Wertpapieren, die in anderen Währungen als der Basiswährung des Fonds (dem Euro) ausgegeben werden, werden von Änderungen der Wechselkurse beeinflusst, was zu einer höheren Volatilität und einem Rückgang des Wertes der Fondsanteile führen kann.
- **Derivatrisiko.** Die Anlagen im Fondsbestand können derivative Finanzinstrumente umfassen. Solche Instrumente können dazu verwendet werden, ein Engagement in Basiswerten aufzubauen, zu erhöhen oder zu verringern, und sie können eine Hebelung hervorrufen. Daher kann ihr Einsatz größere Schwankungen des NAV des Fonds hervorrufen.

Kosten für diesen Fonds

Mit den von Ihnen getragenen Kosten werden die Betriebskosten des Fonds gedeckt, einschließlich Marketing- und Vertriebskosten. Diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage		Die aufgeführten Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge sind die maximalen Beträge, die in Rechnung gestellt werden dürfen. In manchen Fällen zahlen Sie möglicherweise einen geringeren Betrag. Genaue Angaben zu Ausgabeaufschlag und Rücknahmeabschlag erhalten Sie von Ihrem Finanzmittler. Die angegebenen laufenden Kosten basieren auf den Kosten für das Jahr zum 31. Oktober 2021. Sie stellen die Summe aller jährlichen Kosten und anderer Zahlungen dar, die in diesem Zeitraum aus dem Fondsvermögen beglichen wurden. Der Betrag der laufenden Kosten enthält nicht die Portfolio-Transaktionskosten. Der Betrag kann von Jahr zu Jahr variieren. Weitere Informationen zu Kosten finden Sie im Abschnitt „Kosten der LVM-Anteile“ des Fonds-Ergänzungsprospekts sowie im Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ des Fondsprospekts.
Ausgabeaufschlag	3,00%	
Rücknahmeabschlag	Keiner	
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage oder vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.		
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden		
Laufende Kosten	1,57%	
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat		
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine	

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Praktische Informationen

Treuhänder (Hinterlegungsstelle)	J.P. Morgan SE, Niederlassung Dublin
Weitere Informationen	Weitere Informationen zum Fonds, zu den Anteilsklassen oder anderen Teilfonds des Trusts (einschließlich des Prospekts, des ergänzenden Prospekts und der aktuellsten Jahres- bzw. Halbjahresberichte des Trusts) können kostenlos in englischer und deutscher Sprache von JP Morgan House, IFSC, Dublin 1, D01 W213, Irland bezogen, und in deutscher Sprache unter www.fondsfamilie.de bezogen werden. Weitere Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik des Managers sind unter www.hermesinvestment.com/ie-remuneration-policy/verfuegbar . Ein gedrucktes Exemplar dieser Informationen wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.
Anteilspreise	Über die aktuellen Verkaufs- und Rückkaufpreise können Sie sich bei der Geschäftsstelle des Administrators, unter www.fondsfamilie.de und in der Börsen-Zeitung informieren.
Steuern	Die Steuergesetze der Republik Irland können sich auf Ihre persönliche Besteuerung auswirken. Für weitere Einzelheiten wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.
Verantwortlichkeit des Managers	Hermes Fund Managers Ireland Limited kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts für den Fonds vereinbar ist.
Information bezüglich Tausch	Sie können Fondsanteile gegen Anteile in anderen Teilfonds des Trusts tauschen. Einzelheiten finden Sie im Ergänzungsprospekt (Federated Unit Trust; LVM-Anteile). Möglicherweise muss ein Ausgabeaufschlag entrichtet werden.
Anteilsklassen	Federated Unit Trust bietet drei Anteilsklassen: LVM-Anteile, Federated Hermes-Anteile und R EUR Accumulating-Anteile. Sämtliche Teilfonds des Federated Unit Trust bieten LVM-Anteile. Federated Hermes-Anteile und R EUR Accumulating-Anteile werden derzeit ausschließlich als Euro-Kurzläufer angeboten.

Der Fonds ist ein OGAW (Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren), der in Irland zugelassen ist und von der Zentralbank von Irland reguliert wird. Hermes Fund Managers Ireland Limited ist in Irland zugelassen und wird von der Zentralbank von Irland reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 11. Februar 2022.