

# UniRak Nachhaltig Konservativ -net- A

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Anleihen und Aktien



## 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



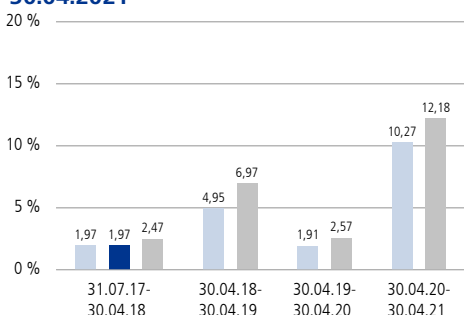
## Empfohlener Anlagehorizont



## Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird zu mindestens 30 Prozent in Staatsanleihen aus der Eurozone und in Rentenpapiere vorwiegend europäischer Emittenten angelegt. Darüber hinaus trägt der Aktienanteil mindestens 25 Prozent des Fondsvermögens und wird weltweit angelegt. Die nicht auf Euro lautenden Vermögenswerte beziehungsweise Vermögenswerte, welche nicht währungsgesichert werden, dürfen bis zu 30 Prozent des Fondsvermögens betragen. Darüber hinaus unterliegen die Aktien und Anleihen einem nachhaltigen Anforderungskatalog. Hierbei werden in einem ersten Schritt mögliche Anlagen einer eingehenden Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Im zweiten Schritt erfolgt die Beachtung von Ausschlussregeln. So werden die Unternehmen, die beispielsweise Kinderarbeit zulassen oder Rüstungsgüter produzieren ausgeschlossen. Gleiches gilt für Länder, die beispielsweise nur eine eingeschränkte Glaubensfreiheit oder den Einsatz der Todesstrafe zulassen. Im dritten Schritt werden unter Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsanalyse Einzeltitel nach deren Renditechancen ausgewählt. Der Fonds investiert zu circa einem Drittel in Aktien und zwei Drittel in Anleihen. 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.

## Historische Wertentwicklung per 30.04.2021



## Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



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

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	10,27	5,66	-	-	4,95	4,90	14,28	-3,19
Absolut (in %)	0,38	1,39	10,27	17,94	-	-	20,27	-	-	-

Abbildungszeitraum 31.07.2017 bis 30.04.2021. 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. Am 01.12.2017 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert. Am 01.04.2020 hat sich der Vergleichsmaßstab geändert.

## Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2DMWZ
ISIN	LU1572731591
Anteilklasse	des UniRak Nachhaltig Konservativ
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	05.07.2017
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.04.2021	
Rücknahmepreis	119,00 EUR
Fondsvermögen	3.200,32 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	0,06 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Teilfreistellung <sup>3</sup>	15,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,06 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 1,90 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % <sup>4</sup>
Laufende Kosten <sup>5</sup>	1,82 % (Geschäftsjahr 2019/2020)

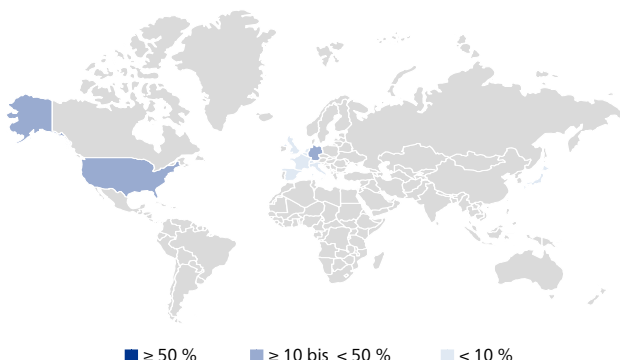
# UniRak Nachhaltig Konservativ -net- A

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Anleihen und Aktien

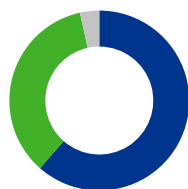


## Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	19,18 %
■ Deutschland	12,85 %
■ Italien	9,62 %
■ Belgien	7,32 %
■ Frankreich	6,79 %
■ Spanien	6,37 %
■ Niederlande	5,62 %
■ Japan	3,77 %
■ Vereinigtes Königreich	2,95 %
■ Schweiz	2,71 %



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



■ Rentenorientierte Anlagen	61,48 %
■ Aktienorientierte Anlagen	35,07 %
■ Liquidität	3,46 %

## Fondsstruktur nach Währungen<sup>6</sup>

Euro	US-Dollar	Japanische Yen
77,92 %	16,07 %	1,86 %
Englische Pfund	Kanadische Dollar	Schweizer Franken
1,09 %	0,69 %	0,69 %
Australische Dollar	Schwedische Kronen	Sonstige
0,34 %	0,27 %	1,08 %

## Die größten Aktienwerte

Alphabet Inc.	0,59 %
Microsoft Corporation	0,57 %
Danaher Corporation	0,32 %
Avantest Corporation	0,32 %
VISA Inc.	0,32 %
Deere & Co.	0,32 %
Ecolab Inc.	0,32 %
Humana Inc.	0,32 %
Union Pacific Corporation	0,31 %
Hoya Corporation	0,29 %

## Die größten Rentenwerte

0.800 % Belgien Reg.S. v.17(2027)	1,10 %
1.400 % Spanien Reg.S. v.18(2028)	1,09 %
0.900 % Belgien Reg.S. v.19(2029)	1,02 %
1.250 % Belgien Reg.S. Green Bond v.18(2033)	0,95 %
1.650 % Italien Reg.S. v.20(2030)	0,91 %
4.500 % Italien Reg.S. v.10(2026)	0,91 %
1.000 % Belgien Reg.S. v.16(2026)	0,91 %
3.000 % Italien Reg.S. v.19(2029)	0,85 %
2.050 % Italien Reg.S. v.17(2027)	0,83 %

## Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>7</sup> :	7 Jahre / 6 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>8</sup> :	7 Jahre

Ø-Rendite <sup>9</sup> :	0,15 %
Ø-Rating <sup>10</sup> :	A+

## Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der europäischen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

## Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen

# UniRak Nachhaltig Konservativ -net- A

## Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Anleihen und Aktien



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> 65% iBoxx EUR Overall (Total Return), 25% MSCI World (Net Return), 10% MSCI World (Net Return Hedged)
- <sup>3</sup> Die Teilfreistellung dient als Ausgleich für bestimmte Steuern, die bereits auf Fondsebene erhoben wurden. Die steuerpflichtigen Erträge des Fonds, zum Beispiel bei einer Ausschüttung, sind daher in Höhe des genannten Prozentsatzes steuerfrei.
- <sup>4</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- <sup>5</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>6</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>7</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>8</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>9</sup> Die durchschnittliche Rendite (brutto) bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten 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 Rentenanlagen 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.
- <sup>10</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, dem Risikoprofil des Fonds und den dazugehörigen Erläuterung sowie den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf [www.union-investment.de/LU1572731591](http://www.union-investment.de/LU1572731591). Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniRak Nachhaltig Konservativ -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRak Nachhaltig Konservativ -net- 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 Meinungsäußerungen 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  
Telefax 069 58998-9000  
E-Mail [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)