

UniRak Nordamerika -net- A

Mischfonds mit nordamerikanischen Aktien und Anleihen



Risikoklasse¹

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 überwiegend in nordamerikanische Aktien, vorzugsweise US-Aktien angelegt. Darüber hinaus erfolgt im Rentenbereich die Anlage in nordamerikanische Anleihen, schwerpunktmäßig in US-amerikanische Anleihen in US-Dollar. Darunter fallen auch forderungsbesicherte Wertpapiere. Eine Währungsabsicherung ist nicht vorgesehen. Der Fonds investiert zu circa zwei Drittel in Aktien und einem Drittel in Anleihen. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab², 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.

Der Fonds wird zum 31. März 2021 aufgelöst, die Anteilausgabe ist seit dem 25. Januar 2021 eingestellt.

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2DK3V
ISIN	LU1557100630
Anteilklasse	des UniRak Nordamerika
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	31.03.2017
Laufzeitende	31.03.2021
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 26.02.2021

Rücknahmepreis	66,48 EUR
Fondsvermögen	12,45 Mio. EUR

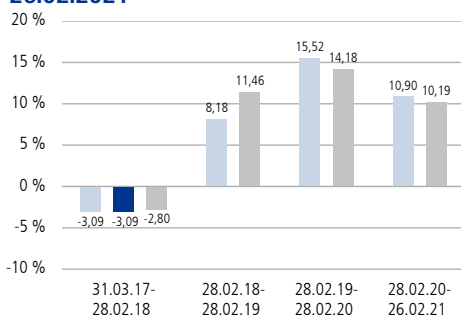
Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	0,04 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Teilfreistellung ³	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,05 EUR pro Anteil (Schätzwert)

Konditionen

Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % ⁴
Laufende Kosten ⁵	2,00 % (Geschäftsjahr 2019/2020)
Erfolgsabhängige Vergütung ⁶	0,00 %

Historische Wertentwicklung per 26.02.2021



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 %)	-	-	10,90	11,50	-	-	7,84	6,08	26,40	-1,49
Absolut (in %)	4,00	3,36	10,90	38,59	-	-	34,30	-	-	-

Abbildungszeitraum 31.03.2017 bis 26.02.2021. 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.

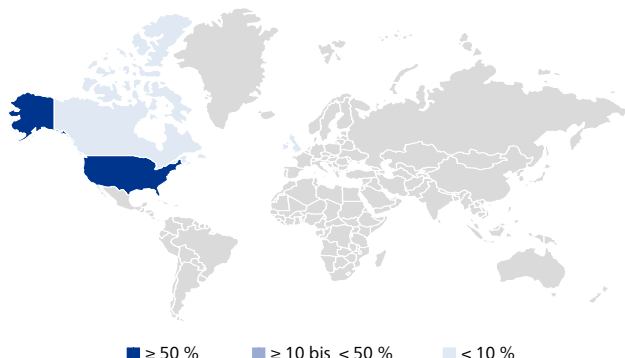
UniRak Nordamerika -net- A

Mischfonds mit nordamerikanischen Aktien und Anleihen



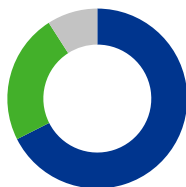
Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	84,17 %
■ Irland	2,58 %
■ Kanada	2,06 %
■ Niederlande	0,97 %
■ Kaimaninseln	0,47 %
■ Vereinigtes Königreich	0,45 %
■ Jersey	0,23 %



■ ≥ 50 % ■ ≥ 10 bis < 50 % ■ < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen



■ Aktienorientierte Anlagen	67,54 %
■ Rentenorientierte Anlagen	23,39 %
■ Liquidität	9,07 %

Fondsstruktur nach Währungen⁷

US-Dollar	Kanadische Dollar	Euro
100,02 %	2,45 %	-2,46 %

Die größten Aktienwerte

Apple Inc.	3,35 %
Alphabet Inc.	3,09 %
Microsoft Corporation	2,95 %
Amazon.com Inc.	2,44 %
JPMorgan Chase & Co.	1,55 %
NVIDIA Corporation	1,46 %
Mastercard Inc.	1,20 %
First Republic Bank	1,16 %
Applied Materials Inc.	1,14 %
Zebra Technologies Corporation	1,07 %

Die größten Rentenwerte

2.250 % Vereinigte Staaten von Amerika v.19(2026)	3,72 %
2.250 % Vereinigte Staaten von Amerika v.17(2024)	3,67 %
4.450 % International Flavors & Fragrances Inc. v.18(2028)	1,00 %
3.950 % Mylan II BV v.16(2026)	0,97 %
2.720 % Morgan Stanley Fix-to-Float v.19(2025)	0,92 %
7.300 % Eni USA Inc. v.97(2027)	0,76 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ⁸ :	7 Jahre / 3 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer ⁹ :	5 Jahre / 6 Monate

Ø-Rendite ¹⁰ :	1,13 %
Ø-Rating ¹¹ :	A+

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Länder und Regionen

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Länder und Regionen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

UniRak Nordamerika -net- A

Mischfonds mit nordamerikanischen Aktien und Anleihen



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 65% MSCI USA / 35% ICE BofA Q928 Custom
- ³ 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.
- ⁴ Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- ⁵ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁶ Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt.
- ⁷ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- ⁸ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁹ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹⁰ 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.
- ¹¹ 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/LU1557100630. 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 Nordamerika -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRak Nordamerika -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
www.union-investment.de