# **UniRak** -net-

### Globaler Mischfonds mit Aktien und Renten



**Fondsinformationen** 

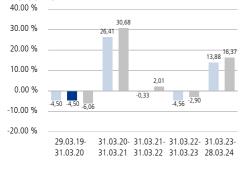


#### **Anlagestrategie**

Das Fondsvermögen wird überwiegend in internationale Aktien sowie in weltweite Anleihen angelegt, die auf die Währung Euro lauten. Darüber hinaus investiert der Fonds zu mindestens 52 Prozent des Wertes des Sondervermögens in Aktien und mindestens 28 Prozent in auf die Währung Euro lautende verzinsliche Wertpapiere von weltweiten Emittenten. Bis zu 20 Prozent des Fondsvermögens dürfen in Geldmarktinstrumente oder Bankguthaben angelegt werden. 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.

#### Stammdaten WKN 531446 ISIN DE0005314462 Anteilklasse des UniRak Fondstyp OGAW-Sondervermögen Fondswährung EUR Auflegungsdatum 02.01.2008 Geschäftsjahr 01.04. - 31.03 SRI4 3 von 7 Grundsätzlich Verfügbarkeit bewertungstäglich Taggleich (Ordererteilung vor Preisfeststellung 16 Uhr im UnionDepot) Verwaltungs-gesellschaft Union Investment Privatfonds GmbH Aktuelle Daten per 28.03.2024 81,63 EUR Rücknahmepreis 2.075.61 Mio. EUR Fondsvermögen Steuer- und Ertragsdaten Ertragsverwendung Ausschüttend Mitte Mai Ausschüttung 1,24 EUR (Geschäftsjahr 2022/2023) 30,00 % (Privatanleger) Teilfreistellung<sup>5</sup> Freistellungs-0,87 EUR pro Anteil (Schätzwert) empfehlung Anlagebeträge Sparplan Ab 25,00 EUR pro Rate Konditionen<sup>6</sup> Ausgabeaufschlag 0,00 % vom Anteilwert Verwaltungsvergütung Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 1,90 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 %7 Laufende Kosten<sup>8</sup> 1,8 % p.a Erfolgsgebühr<sup>s</sup> 0.0 %

# Historische Wertentwicklung per 28.03.2024<sup>3</sup>



## Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbe	ginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre		Seit Auflegu	ıng
Annualisiert	-		-	13,88	2,71	5,51		5,14		4,73
Kumuliert	2,40		7,50	13,88	8,34	30,78		64,95		111,61
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	12,00	-17,04	12,58	4,29	22,62	-9,03	5,33	2,10	7,97	8,65
Vergleichsmaßstab	15,92	-14,02	14,48	5,22	20,36	-7,05	6,60	7,14	7,27	11,71

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen



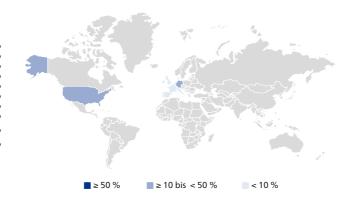
# **UniRak** -net-

## Globaler Mischfonds mit Aktien und Renten



#### Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	37,31 %
Deutschland	10,83 %
Frankreich	9,24 %
Niederlande	4,16 %
Italien	3,73 %
Spanien	3,33 %
Irland	3,23 %
Japan	2,78 %
Vereinigtes König- reich	1,96 %
Dänemark	1,86 %



#### Fondsstruktur nach Anlageklassen



Aktienorientierte Anlagen
Rentenorientierte Anlagen
34,87 %
Liquidität
6,28 %

### Fondsstruktur nach Währungen<sup>10</sup>

		_	
Euro	US-Dollar	Japanische Yen	
44,14 %	41,80 %	4,80 %	
Britische Pfund	Kanadische Dollar	Dänische Kro- nen	
1,92 %	1,59 %	1,59 %	
Schweizer Fran- ken	Australische Dollar	Sonstige	
1,56 %	0,97 %	1,63 %	

#### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern

#### Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

#### Die größten Aktienwerte

Microsoft Corporation	4,03 %
Amazon.com Inc.	2,70 %
NVIDIA Corporation	2,53 %
Alphabet Inc.	2,21 %
JPMorgan Chase & Co.	1,84 %
Novo-Nordisk AS	1,59 %
The Procter & Gamble Co.	1,55 %
Meta Platforms Inc.	1,53 %
Mastercard Inc.	1,52 %
Apple Inc.	1,49 %

#### Die größten Rentenwerte

2.150 % Spanien Reg.S. v.15(2025)	0,76 %
3.000 % Italien Reg.S. v.19(2029)	0,71 %
1.850 % Spanien Reg.S. v.19(2035)	0,66 %
0.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.23(2024)	0,65 %
1.750 % Italien Reg.S. v.22(2024)	0,52 %
0.000 % Frankreich Reg.S. v.24(2024)	0,52 %
3.500 % Frankreich Reg.S. v.22(2033)	0,50 %
0.000 % Europäischer Stabilitätsmechanismus ? v.24(2024)	0,49 %

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit11:	5 Jahre / 8 Monate			
Ø-Zinsbindungsdauer 12:	4 Jahre / 3 Monate			

Ø-Rendite <sup>13</sup> :	3,06 %
Ø-Rating <sup>14</sup> :	AA-

# **UniRak** -net-

### Globaler Mischfonds mit Aktien und Renten



#### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 65% MSCI AC World Index / 35% ICE BofA EMU Large Cap Investment Grade Index
- <sup>3</sup> Abbildungszeitraum 29.03.2019 bis 28.03.2024. 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 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Am 03.07.2023 hat sich die Anlagepolitik/der Vergleichsmaßstab wesentlich geändert.
- <sup>4</sup> 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.
- <sup>5</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>6</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>7</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- Beine 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.
- Die vorstehende Schätzung der jährlichen Erfolgsgebühr entspricht dem Durchschnittswert der vergangenen letzten fünf Vergleichsperioden (jeweils 01.02 31.01). Der zukünftige Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage in der aktuellen Vergleichsperiode im Vergleich zu dem in der Anlagepolitik angegebenen Vergleichsmaßstab entwickelt. Die Erfolgsgebühr entspricht dabei bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung des Vergleichsmaßstabs übertrifft. Die Auszahlung der Vergütung erfolgt jährlich nach Ende der Vergleichsperiode. Weitere Informationen zur Erfolgsgebühr können Sie dem Abschnitt "Kosten" des Verkaufsprospektes entnehmen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- <sup>10</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>11</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>12</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens
- <sup>13</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>14</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, 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/DE0005314462 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 Privatfonds GmbH 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 UniRak -net- unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRak -net- 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 Privatfonds GmbH 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