

UniRak Konservativ ESG A

Nachhaltigkeitsorientierter Mischfonds mit Anleihen und Aktien



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



Risikoscheu

Empfohlener Anlagehorizont

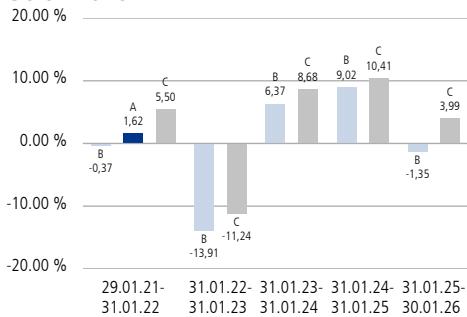


Jahre oder länger

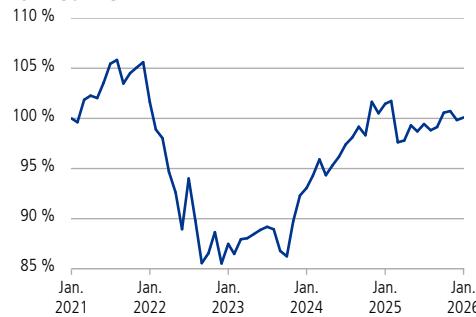
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird zu mindestens 30 Prozent in Staatsanleihen aus der Eurozone und in Rentenpapiere vorwiegend europäischer Emittenten sowie zu mindestens 25 Prozent in weltweite Aktien angelegt. Die nicht auf Euro lautenden beziehungsweise nicht währungsgesicherten Vermögenswerte, dürfen bis zu 30 Prozent des Fondsvermögens betragen. Darüber hinaus investiert der Fonds mindestens 80% des Netto-Fondsvermögens in Vermögensgegenstände die unter nachhaltigen Gesichtspunkten ausgewählt wurden. Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Rahmen der Anlagestrategie im Sinne des Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 (Offenlegungsverordnung). Die Erreichung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale des Fonds wird anhand von Nachhaltigkeitsindikatoren gemessen. Zu den Nachhaltigkeitsindikatoren dieses Fonds gehört die Einhaltung der Ausschlusskriterien. Im Anschluss daran, werden mögliche Anlagen einer eingehenden Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Im nächsten Schritt prüft das Fondsmanagement dann, anhand des verbleibenden nachhaltigen Anlageuniversums, ob die Anlage nachhaltigen und wirtschaftlichen Anforderungen genügt und ein positiver Nutzen für den Fonds zu erwarten ist. Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätigert. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. 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.

Historische Wertentwicklung per 30.01.2026³



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ A:Wertentwicklung (brutto) ■ B:Wertentwicklung für den Anleger (netto) ■ C:Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre		Seit Auflegung	
Annualisiert	-			-	-1,35	4,59	0,02		-	2,16
Kumuliert	0,25	0,25		-1,35	14,40	0,09			-	20,08
	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Kalenderjahr	-0,67	8,89	7,91	-19,00	4,82	5,27	14,68	-2,73	-	-
Vergleichsmaßstab	4,39	9,96	11,59	-16,16	7,78	6,37	14,59	-1,03	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen



Fondsinformationen

Stammdaten

WKN	A2DMWY
ISIN	LU1572731245
Anteilkategorie	des UniRak Konservativ ESG
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	05.07.2017
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI ⁴	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.01.2026	
Rücknahmepreis	110,59 EUR
Fondsvermögen	2.375,80 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	2,01 EUR (Geschäftsjahr 2024/2025)
Teilfreistellung ⁵	15,00 % (Privatanleger)
Freistellungs-empfehlung	1,71 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Fondssparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen⁶	
Ausgabeaufschlag ⁷	2,00 % vom Anteilwert. Hier von erhält Ihre Bank 90,00 bis 100,00 % ^{8,9}
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,90 % p.a. Hier von erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ^{9,9}
Laufende Kosten ¹⁰	1,5 % p.a.

1060-202601-002

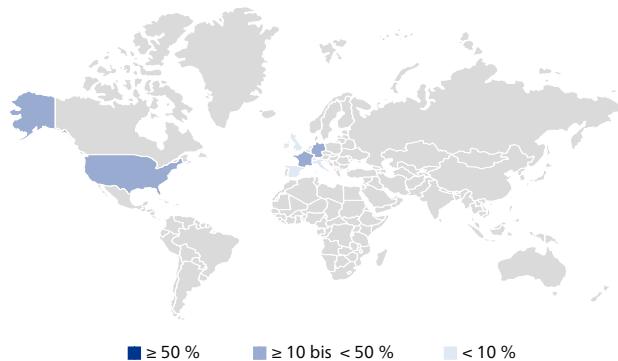
UniRak Konservativ ESG A

Nachhaltigkeitsorientierter Mischfonds mit Anleihen und Aktien



Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	26,66 %
Frankreich	12,73 %
Deutschland	11,88 %
Italien	6,68 %
Spanien	5,62 %
Europa	5,48 %
Niederlande	4,58 %
Vereinigtes Königreich	3,30 %
Irland	2,21 %
Schweiz	2,16 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Rentenorientierte Anlagen	58,71 %
Aktienorientierte Anlagen	36,14 %
Liquidität	5,14 %

Fondsstruktur nach Währungen¹¹

Euro	US-Dollar	Britische Pfund
79,50 %	18,21 %	1,05 %
Singapur-Dollar	Hongkong-Dollar	Taiwan-Dollar
0,64 %	0,61 %	0,36 %
Norwegische Kronen	Dänische Kronen	Sonstige
0,30 %	0,26 %	-0,93 %

Die größten Aktienwerte

NVIDIA Corporation	2,15 %
Alphabet Inc.	2,14 %
Microsoft Corporation	1,91 %
Apple Inc.	1,46 %
Broadcom Inc.	1,09 %
Orange S.A.	0,79 %
Thermo Fisher Scientific Inc.	0,72 %
JPMorgan Chase & Co.	0,72 %
Boston Scientific Corporation	0,68 %
Rockwell Automation Inc.	0,67 %

Die größten Rentenwerte

1.750 % Frankreich Reg.S. Green Bond v.16(2039)	1,62 %
3.200 % Frankreich Reg.S. v.24(2035)	1,40 %
2.350 % Spanien Reg.S. v.17(2033)	1,28 %
0.450 % Europäische Union Reg.S. Social Bond v.21(2046)	1,28 %
2.750 % Kreditanstalt für Wiederaufbau EMTN Reg.S. Green Bond v.23(2030)	1,18 %
4.000 % Italien Reg.S. Green Bond v.23(2031)	1,17 %
4.000 % Italien Reg.S. Green Bond v.22(2035)	1,16 %
Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.21(2052)	0,94 %
4.050 % Italien Reg.S. Green Bond v.24(2037)	0,92 %
4.750 % Frankreich Reg.S. v.03(2035)	0,78 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹² :	8 Jahre / 7 Monate	Ø-Rendite ¹⁴ :	2,86 %
Ø-Zinsbindungsduer ¹³ :	7 Jahre / 5 Monate	Ø-Rating ¹⁵ :	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 Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

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

UniRak Konservativ ESG A

Nachhaltigkeitsorientierter Mischfonds mit Anleihen und Aktien



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 65% iBoxx EUR Overall (Total Return), 25% MSCI World (Net Return), 10% MSCI World (Net Return Hedged)
- ³ Abbildungszeitraum 29.01.2021 bis 30.01.2026. 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 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Am 01.12.2017 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert. Am 01.04.2020 hat sich der Vergleichsmaßstab geändert. Am 21.05.2025 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert.
- ⁴ 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.
- ⁵ Die Teilstellung 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.
- ⁶ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁷ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁸ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁹ Bei einem Pauschalpreis für Ihr Bankdepot gilt dieser, der Ausgabeaufschlag kann (teilweise) entfallen. Im Falle einer Auskehrvereinbarung richtet sich der Umfang der Auskehr nach dieser.
- ¹⁰ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Eine 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.
- ¹¹ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- ¹² Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrrecht geschätzt).
- ¹³ Durchschnittliche Zinsbindungsduer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹⁴ Die durchschnittliche Rendite (brutto) bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentederivaten 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.
- ¹⁵ 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/LU1572731245 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. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte des Fonds finden Sie auf www.union-investment.de/unirak_konservativ_esg_a-LU1572731245-fonds-A2DMWY/?portrait=1.

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 Luxembourg S.A. 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 Konservativ ESG A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRak Konservativ ESG 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 Meinungsaussagen 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
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de