## UniRak Nachhaltig Konservativ -net- A

# Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Anleihen und Aktien



# geringes Risiko mäßiges Risiko erhöhtes Risiko hohes Risiko sehr hohes Risiko Risikoprofil des typischen Anlegers geringes Risiko sehr hohes Risiko geringe Renditechancen höchste Renditechancen

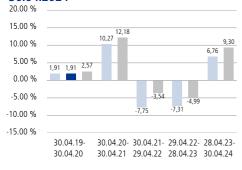
#### Risikoscheu

#### **Anlagestrategie**

Risikoklasse<sup>1</sup>

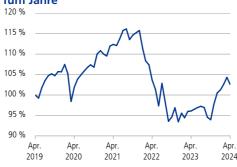
Das Fondsvermögen wird zu mindestens 30 Prozent in Staatsanleihen aus der Eurozone und in Rentenpapiere vorwiegend europäischer Emittenten sowie zu mindestens 25 Prozent in weltweite Aktien angelegt. Die nicht auf Euro lautenden beziehungsweise nicht währungsgesicherten Vermögenswerte, dürfen bis zu 30 Prozent des Fondsvermögens betragen. Darüber hinaus unterliegen die Aktien und Anleihen einem nachhaltigen Anforderungskatalog. Hierbei erfolgt im ersten Schritt die Beachtung von Ausschlussregeln. So werden die Unternehmen, die beispielsweise Kinderarbeit zulassen ausgeschlossen. Im zweiten Schritt werden mögliche Anlagen einer eingehenden Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Hier werden die vergangenen, gegenwärtigen und angekündigten Nachhaltigkeitsaktivitäten von Unternehmen auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes und/oder eines Transformationsansatzes analysiert und bewertet. Im dritten 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 getätigt. 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 30.04.2024<sup>3</sup>



## Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre

Jahre oder länger



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

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbe	eginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre		Seit Auflegu	ıng
Annualisiert	-		-	6,76	-2,99	0,51		-		1,38
Kumuliert	-1,67		2,08	6,76	-8,71	2,59		-		9,79
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	7,54	-19,28	4,46	4,90	14,28	-3,19	-	-	-	-
Vergleichsmaßstab	11,59	-16,16	7,78	6,37	14,59	-1,03	-	-	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

#### **Fondsinformationen** Stammdaten WKN A2DMWZ ISIN LU1572731591 Anteilklasse des UniRak Nachhaltig Konservativ OGAW-Sondervermögen Fondstyp Fondswährung FUR Auflegungsdatum 05.07.2017 01.04. - 31.03. Geschäftsjahr SRI<sup>4</sup> 3 von 7 Verfügbarkeit Grundsätzlich bewertungstäglich Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot) Preisfeststellung Union Investment Verwaltungsgesellschaft Luxembourg S.A. Aktuelle Daten per 30.04.2024 Rücknahmepreis 106,62 EUR Fondsvermögen 4.413.99 Mio. EUR Steuer- und Ertragsdaten Ertragsverwendung Ausschüttend Mitte Mai Ausschüttung 1.78 EUR (Geschäftsiahr 2022/2023) Teilfreistellung<sup>5</sup> 15,00 % (Privatanleger) Freistellungs-1,43 EUR pro Anteil empfehlung (Schätzwert) 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 %<sup>7</sup>

1,8 % p.a.



Laufende Kosten<sup>8</sup>

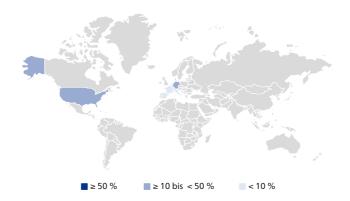
## **UniRak Nachhaltig Konservativ** -net- A

### Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Anleihen und Aktien



Ländern

Vereinigte Staaten	25,65 %
■ Deutschland	13,72 %
Italien	7,47 %
Spanien	6,23 %
Belgien	6,15 %
Europa	6,08 %
Frankreich	6,04 %
Niederlande	4,39 %
Irland	3,91 %
Japan	2,43 %



#### Fondsstruktur nach Anlageklassen



- Rentenorientierte Anlagen Aktienorientierte Anlagen Liquidität

57.11 % 39.78 % 3,11 %

#### Fondsstruktur nach Währungen<sup>9</sup>

Euro	US-Dollar	Japanische Yen		
77,17 %	20,25 %	1,63 %		
Kanadische Dollar 0,71 %	Singapur-Dollar 0,27 %	Norwegische Kronen 0,12 %		
Schweizer Fran- ken 0,07 %	Australische Dollar 0,04 %	Sonstige -0,26 %		

#### Die größten Aktienwerte

Microsoft Corporation	3,06 %
NVIDIA Corporation	1,83 %
Eli Lilly and Company	1,12 %
UnitedHealth Group Inc.	1,08 %
Apple Inc.	1,05 %
Merck & Co. Inc.	0,99 %
JPMorgan Chase & Co.	0,98 %
GE Aerospace	0,88 %
Danaher Corporation	0,84 %
The Procter & Gamble Co.	0,82 %

#### Die größten Rentenwerte

1.250 % Belgien Reg.S. Green Bond v.18(2033)	1,28 %
0.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.21(2052)	1,06 %
0.450 % Europäische Union Reg.S. Social Bond v.21(2046)	1,02 %
3.000 % Italien Reg.S. v.19(2029)	0,83 %
0.000 % Belgien Reg.S. v.21(2031)	0,67 %
2.150 % Spanien Reg.S. v.15(2025)	0,63 %
1.950 % Spanien Reg.S. v.16(2026)	0,62 %

#### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit10:	8 Jahre / 1 Monat
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>11</sup> :	6 Jahre / 11 Monate

Ø-Rendite <sup>12</sup> :	3,26 %
Ø-Rating <sup>13</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 Ertragsschwankungen 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 verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 65% iBoxx EUR Overall (Total Return), 25% MSCI World (Net Return), 10% MSCI World (Net Return Hedged)
- <sup>3</sup> Abbildungszeitraum 30.04.2019 bis 30.04.2024. 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 01.12.2017 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert. Am 01.04.2020 hat sich der Vergleichsmaßstab 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.
- <sup>8</sup> 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.
- <sup>9</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>11</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens
- <sup>12</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>13</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 Anlagegrundsät-zen, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, dem Basisinformationsblatt sowie den aktuellen Jahres- und Halbiahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf www.union-invest ment.de/LU1572731591 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 nachhaltig konservativ net a-LU1572731591-fonds-A2DMWZ/?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 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 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 Telefax 069 58998-9000 E-Mail service@union-investment.de

www.union-investment.de