

UniRak Nachhaltig -net- A

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Aktien und Renten

In Österreich zum Vertrieb zugelassen



Risikoklasse¹

geringes Risiko mäßiges Risiko erhöhtes Risiko **hohes Risiko** sehr hohes Risiko

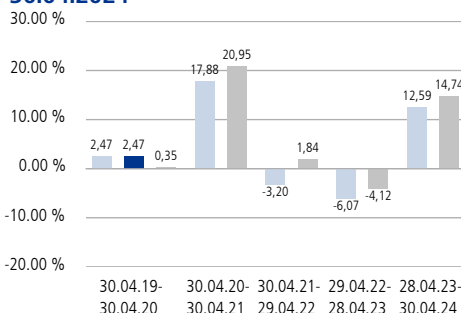
Empfohlener Anlagehorizont



Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in internationale Aktien angelegt. Daneben wird in Anleihen weltweiter Aussteller in Euro beziehungsweise überwiegend währungsgesichert investiert. 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. Der Fonds investiert zu circa zwei Drittel in Aktien und einem Drittel in Anleihen. 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 30.04.2024³



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre		Seit Auflegung	
Annualisiert	-	-		12,59	0,78	4,34	5,37		5,78	
Kumuliert	-1,86	5,19		12,59	2,37	23,65	68,65		95,34	
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	11,20	-19,29	14,55	5,65	23,26	-5,16	1,82	6,45	5,37	12,01
Benchmark	14,21	-14,61	16,96	7,01	20,04	-2,61	5,22	8,60	6,17	16,18

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

Stammdaten	
ISIN	LU0718558728
Anteilkategorie	des UniRak Nachhaltig
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.06.2012
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI ⁴	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 15:30 Uhr)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.04.2024	
Rücknahmepreis	94,30 EUR
Fondsvermögen	2.664,78 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	1,48 EUR (Geschäftsjahr 2022/2023)
KESt-Pflicht	0,20 EUR (Geschäftsjahr 2022/2023)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 50,00 EUR pro Rate
Konditionen ⁵	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 2,00 % p.a.
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,8 % p.a.

In Kooperation mit



1067-202404-202305-216000-0101

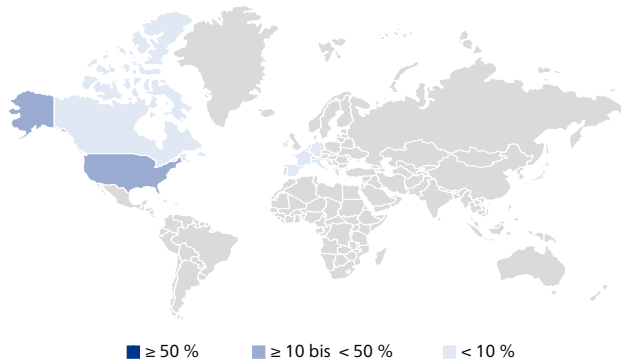
UniRak Nachhaltig -net- A

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Aktien und Renten

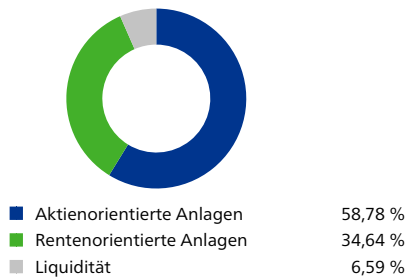


Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	35,88 %
Deutschland	9,18 %
Frankreich	7,88 %
Irland	5,27 %
Kanada	4,02 %
Italien	3,68 %
Japan	3,11 %
Niederlande	2,93 %
Belgien	2,62 %
Spanien	2,46 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Währungen⁶

Euro	US-Dollar	Norwegische Kronen
41,59 %	41,55 %	5,22 %
Japanische Yen	Britische Pfund	Kanadische Dollar
3,69 %	2,29 %	1,72 %
Hongkong-Dollar	Australische Dollar	Sonstige
1,19 %	1,15 %	1,60 %

Die größten Aktienwerte

Microsoft Corporation	4,19 %
NVIDIA Corporation	2,66 %
Eli Lilly and Company	1,69 %
UnitedHealth Group Inc.	1,57 %
Merck & Co. Inc.	1,50 %
JPMorgan Chase & Co.	1,49 %
Apple Inc.	1,36 %
GE Aerospace	1,33 %
Danaher Corporation	1,28 %
The Procter & Gamble Co.	1,24 %

Die größten Rentenwerte

0.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.23(2024)	1,09 %
0.000 % Belgien Reg.S. v.21(2031)	0,61 %
4.400 % Italien Reg.S. v.22(2033)	0,51 %
0.100 % Belgien Reg.S. v.20(2030)	0,48 %
3.625 % Volksbank Wien AG EMTN Reg.S. Pfe. v.23(2028)	0,44 %
1.350 % Italien Reg.S. v.19(2030)	0,43 %
3.375 % Griechenland Reg.S. v.24(2034)	0,39 %
3.000 % Europäische Union Reg.S. v.22(2053)	0,38 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ⁷ :	6 Jahre / 10 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer ⁸ :	5 Jahre / 10 Monate

Ø-Rendite ⁹ :	3,69 %
Ø-Rating ¹⁰ :	AA-

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
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen 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)
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

UniRak Nachhaltig -net- A

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Aktien und Renten



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf Risikoprofilen des Volksbanken-Verbundes. So lassen sich Union Investment-Fonds in ihrer Risikoklasse direkt mit anderen Wertpapieren des Volksbanken-Verbundes vergleichen. Die Risikoklassifizierung weicht vom gesetzlich vorgeschriebenen Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab. Beide Systeme sind nicht ident und können somit nicht direkt miteinander verglichen werden.
- ² 65% MSCI ACWI (Net Return), 35% iBoxx EUR Overall (Total Return)
- ³ 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.
- ⁴ SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindiktors 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 Weitere Kostenbestandteile entnehmen Sie bitte dem Basisinformationsblatt (BIB).
- ⁶ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- ⁷ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁸ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁹ 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.
- ¹⁰ Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

Rechtliche Hinweise

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 und Hinweise zu Chancen und Risiken der in diesem Dokument genannten Fonds entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den Basisinformationsblättern (BIB) sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos unter www.union-investment.at erhalten. Anleger in Österreich erhalten diese Dokumente kostenlos auch bei der Zahl- und Vertriebsstelle Volksbank Wien AG, Dietrichgasse 25 in 1030 Wien.

Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des jeweiligen Fonds von Union Investment. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte des Fonds finden Sie auf www.union-investment.at/anlegen/nachhaltigkeit. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie unter „Hinweise und Beschwerden“ auf <https://ui-link.com/richtlinien>. Die Union Investment Luxembourg S.A. kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilsklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, unter den Voraussetzungen des Art. 93a der Richtlinie 2009/65/EG und des Art. 32a der Richtlinie 2011/61/EU wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniRak Nachhaltig -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRak Nachhaltig -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. Die Union Investment Austria GmbH, in Wien, 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 Austria GmbH
Schottenring 16 in A-1010 Wien
Weitere Kontaktadresse für Anleger in Österreich:
Zahl- und Vertriebsstelle in Österreich
VOLKSBANK WIEN AG
Dietrichgasse 25
1030 Wien

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: 30.04.2024, soweit nicht anders angegeben.