UniRak -net-

Globaler Mischfonds mit Aktien und Renten

Union Investment

Risikoklasse[1]

geringes Risiko | mäßiges Risiko | ✓ **erhöhtes Risiko** | hohes Risiko | sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko — sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen — höchste Renditechancen

Risikobereit

Empfohlener Anlagehorizont

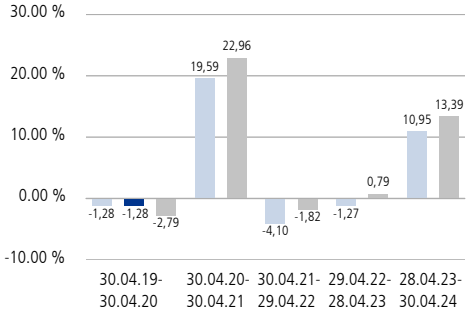
1 – 2 – 3 – 4 – **5** – 6 – 7

Jahre oder länger

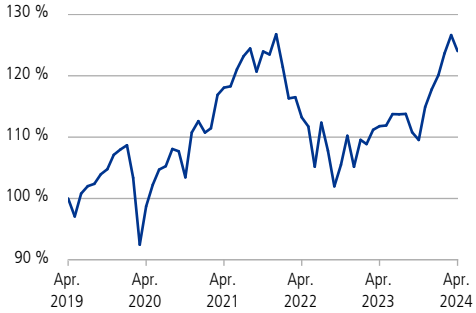
Anlagestrategie

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 Vergleichsmaßstab[2], 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[3]



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	-	-	10,95	1,65	4,40	4,88	4,56
Kumuliert	-2,06	5,29	10,95	5,05	24,02	61,07	107,25

	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

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	531446
ISIN	DE0005314462
Anteilklasse	des UniRak
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.01.2008
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI[4]	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 30.04.2024	
Rücknahmepreis	79,95 EUR
Fondsvermögen	2.037,97 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	1,24 EUR (Geschäftsjahr 2022/2023)
Teilfreistellung[5]	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,96 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen[6]	
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[8]	1,8 % p.a.
Erfolgsgebühr[9]	0,0 %

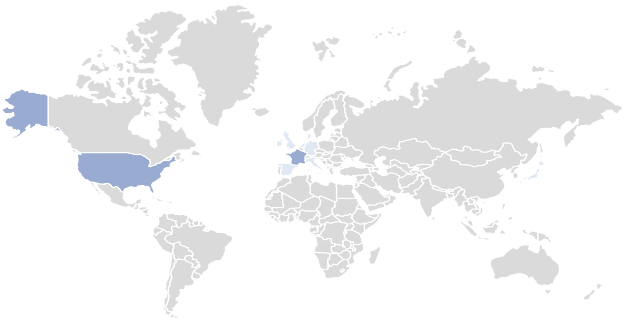
UniRak -net-

Globaler Mischfonds mit Aktien und Renten

Union Investment

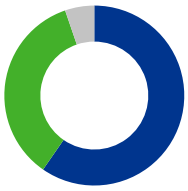
Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	39,03 %
Frankreich	10,01 %
Deutschland	9,58 %
Niederlande	3,70 %
Italien	3,55 %
Spanien	3,37 %
Japan	3,26 %
Irland	2,47 %
Dänemark	1,92 %
Vereinigtes Königreich	1,88 %



≥ 50 % ≥ 10 bis < 50 % < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Aktienorientierte Anlagen	59,64 %
Rentenorientierte Anlagen	35,09 %
Liquidität	5,26 %

Fondsstruktur nach Währungen[10]

Euro 48,26 %	US-Dollar 37,83 %	Japanische Yen 5,07 %
Britische Pfund 2,29 %	Dänische Kronen 1,66 %	Kanadische Dollar 1,63 %
Australische Dollar 1,00 %	Indische Rupien 0,99 %	Sonstige 1,26 %

Die größten Aktienwerte

Microsoft Corporation	3,64 %
Amazon.com Inc.	2,70 %
NVIDIA Corporation	2,49 %
Alphabet Inc.	1,72 %
Novo-Nordisk AS	1,66 %
The Procter & Gamble Co.	1,61 %
Merck & Co. Inc.	1,57 %
Apple Inc.	1,52 %
adidas AG	1,45 %
Meta Platforms Inc.	1,40 %

Die größten Rentenwerte

2.150 % Spanien Reg.S. v.15(2025)	0,78 %
3.000 % Italien Reg.S. v.19(2029)	0,72 %
1.850 % Spanien Reg.S. v.19(2035)	0,66 %
0.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.23(2024)	0,66 %
0.000 % Frankreich Reg.S. v.24(2024)	0,53 %
3.500 % Frankreich Reg.S. v.22(2033)	0,50 %
3.457 % Westpac Banking Corporation EMTN Reg.S. Pfe. v.23(2025)	0,37 %
0.750 % Frankreich Reg.S. v.17(2028)	0,36 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit[11]:	6 Jahre / 5 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer[12]:	4 Jahre / 10 Monate
Ø-Rendite[13]:	3,33 %
Ø-Rating[14]:	A+

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

UniRak -net-

Globaler Mischfonds mit Aktien und Renten

Erläuterung zu den Fußnoten

[1] Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.

[2] 65% MSCI AC World Index / 35% ICE BofA EMU Large Cap Investment Grade Index

[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. Am 03.07.2023 hat sich die Anlagepolitik/der Vergleichsmaßstab 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 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.

[6] Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.

[7] Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.

[8] 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.

[9] 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.

[10] Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.

[11] Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).

[12] Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

[13] 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.

[14] 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