UniRak Konservativ -net- A

Globaler Mischfonds mit Anleihen und Aktien



Risikoklasse¹









Empfohlener Anlagehorizont



Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko geringe Renditechancen

sehr hohes Risiko höchste Renditechancen





Risikoscheu

Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in verzinsliche Wertpapiere und Aktien angelegt. Darunter fallen auf Euro lautende verzinsliche Papiere internationaler Aussteller sowie internationale Aktien. Das Anlagekonzept des Fonds sieht vor, dass der Fonds zu mindestens 52 Prozent seines Wertes in auf die Währung Euro lautende verzinsliche Wertpapiere sowie mindestens 28 Prozent seines Wertes in Aktien investiert. Bis zu 20 Prozent des Fondsvermögens dürfen in Geldmarktinstrumente oder Bankguthaben angelegt werden. Der Fonds investiert zu circa einem Drittel in Aktien und zwei 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.

Fondsinformationen

Stammdaten				
WKN	A1C81D			
ISIN	DE000A1C81D8			
Anteilklasse	des UniRak Konservativ			
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen			
Fondswährung	EUR			
Auflegungsdatum	05.06.2013			
Geschäftsjahr	01.10 30.09.			
SRI ⁴	3 von 7			
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich			
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)			
Verwaltungs- gesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH			
Aktuelle Daten per 28.03.2024				
Rücknahmepreis	113,89 EUR			
Fondsvermögen	898,78 Mio. EUR			
Steuer- und Ertragsdaten				
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November			
Ausschüttung	0,36 EUR (Geschäftsjahr 2022/2023)			

15,00 % (Privatanleger) Teilfreistellung⁵ Freistellungs-1,57 EUR pro Anteil

(Schätzwert)

empfehlung Anlagebeträge

Sparplan Ab 25,00 EUR pro Rate

Konditionen⁶

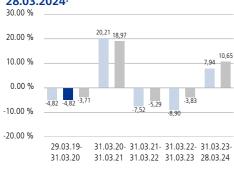
Ausgabeaufschlag 0,00 % vom Anteilwert

Verwaltungsvergütung Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 1,90 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 %

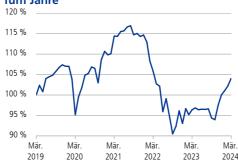
1,9 % p.a

Laufende Kosten⁸ Erfolgsgebühr^s 0.0 %

Historische Wertentwicklung per 28.03.20243



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ 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	-		-	7,94	-3,12	0,80		1,39		1,85
Kumuliert	1,82		4,03	7,94	-9,07	4,05		14,79		21,94
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	7,47	-18,85	3,62	3,41	12,07	-8,29	3,56	3,74	4,22	3,41
Vergleichsmaßstab	12,36	-14,78	3,75	4,53	12,39	-6,42	4,85	4,83	4,20	7,34

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

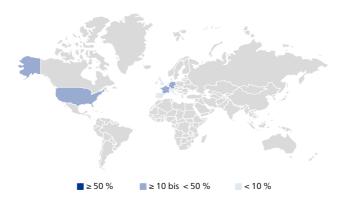
UniRak Konservativ -net-A

Globaler Mischfonds mit Anleihen und Aktien



Fondsstruktur nach Ländern





Fondsstruktur nach Anlageklassen



Rentenorientierte Anlagen	64,58 %
Aktienorientierte Anlagen	31,18 %
Liquidität	4,24 %

Fondsstruktur nach Währungen¹⁰

Euro	US-Dollar	Japanische Yen
69,97 %	23,61 %	1,94 %
Britische Pfund	Schweizer Fran- ken	Dänische Kro- nen
1,23 %	1,18 %	0,85 %
Taiwan-Dollar	Südkoreani- sche Won	Sonstige
0,49 %	0,33 %	0,41 %

Euro	US-Dollar	Japanische Yen
69,97 %	23,61 %	1,94 %
Britische Pfund	Schweizer Fran- ken	Dänische Kro- nen
1,23 %	1,18 %	0,85 %
Taiwan-Dollar	Südkoreani- sche Won	Sonstige
0,49 %	0,33 %	0,41 %

Die größten Aktienwerte

Microsoft Corporation	2,27 %
Amazon.com Inc.	1,49 %
NVIDIA Corporation	1,43 %
Alphabet Inc.	1,20 %
JPMorgan Chase & Co.	1,05 %
Mastercard Inc.	0,91 %
Apple Inc.	0,89 %
Novo-Nordisk AS	0,84 %
Meta Platforms Inc.	0,82 %
ASML Holding NV	0,82 %

Die größten Rentenwerte

5.750 % Italien Reg.S. v.02(2033)	1,21 %
1.000 % Frankreich Reg.S. v.14(2025)	1,21 %
3.100 % Italien Reg.S. v.19(2040)	1,12 %
1.250 % Frankreich Reg.S. v.15(2036)	1,03 %
1.500 % Frankreich Reg.S. v.15(2031)	0,96 %
2.600 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.23(2033)	0,85 %
3.000 % Italien Reg.S. v.19(2029)	0,82 %
0.250 % Spanien v.19(2024)	0,82 %
1.300 % Spanien Reg.S. v.16(2026)	0,80 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit11:	6 Jahre / 8 Monate
\emptyset -Zinsbindungsdauer 12:	5 Jahre / 8 Monate

Ø-Rendite ¹³ :	3,30 %
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

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen

UniRak Konservativ -net- A

Globaler Mischfonds mit Anleihen und Aktien



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- $^{\scriptscriptstyle 2}$ 35 % MSCI World Index, 65 % ICE BofA EMU Large Cap Investment Grade Index
- ³ 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.
- 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.
- 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.
- 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/DE000A1C81D8 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 Anteillen 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 -net- A unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRak 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 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