

# UniRak Emerging Markets A

Mischfonds - ISIN: LU0383775318



## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT\*

Indexierte Wertentwicklung



## WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
-2,10 %	2,38 %	8,54 %	11,34 %	8,10 %
3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.	
7,43 %	0,55 %	4,03 %	4,45 %	
3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage	
24,01 %	2,79 %	48,43 %	111,67 %	

## WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR



## ROLLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

12.12.21-12.12.22	12.12.22-12.12.23	12.12.23-12.12.24	12.12.24-12.12.25
-16,39 %	-0,38 %	15,15 %	8,10 %

\*Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft.  
Diese ist nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode.

12. DEZEMBER 2025

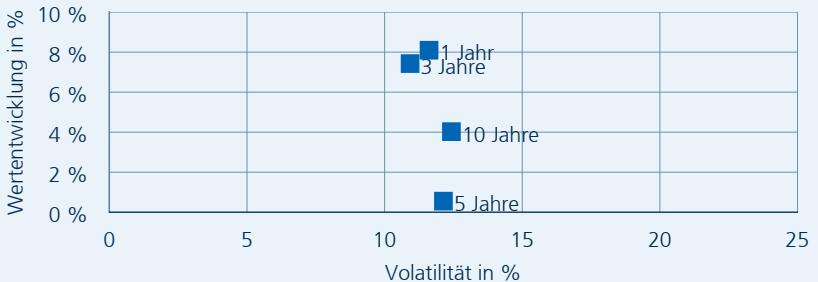
### Anlageziel

Das Fondsvermögen wird überwiegend in internationale Aktien sowie in fest und variabel verzinsliche Wertpapiere (einschließlich Nullkuponanleihen) angelegt, deren Emittenten ihren Sitz vor allem in den Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern (Emerging Markets) haben. Die im Fonds gehaltenen Anleihen wurden von Unternehmen, Regierungen oder anderen Stellen ausgegeben. Im Rahmen des Anlagekonzepts ist eine flexible Mischung der Anlageinstrumente Aktien und Anleihen vorgesehen. Der Fonds investiert zu circa zwei Dritteln in Aktien und einem Drittel in Anleihen. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab, 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.

## RISIKOINDIKATOR\*

A horizontal scale for risk assessment. It features a blue arrow pointing left labeled "geringeres Risiko" and another blue arrow pointing right labeled "höheres Risiko". Between the arrows is a row of seven numbered boxes: 1, 2, 3, 4, 5, 6, and 7. Box 4 is highlighted in dark blue, while the others are light blue.

## Risiko-Rendite-Diagramm



\*SRI gemäß Basisinformationsblatt

## PORTFOLIOSTRUKTUR

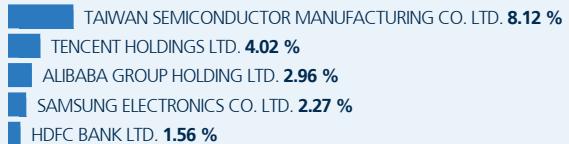
## Top 5 Länderverteilung



## Top 5 Währungsverteilung



## Top 5 Holdings



#### **Rechtliche Hinweise**

Datenquelle für Fondsinformationen: cleversoft GmbH. Die von der cleversoft GmbH bereitgestellten Informationen stellen keine Empfehlungen dar und dienen nicht der Anlageberatung. Insbesondere stellen diese Informationen keine Finanzanalyse im Sinne von § 34 b WpHG dar. Die cleversoft GmbH trifft keinerlei Aussage zur bisherigen und zukünftigen Wertentwicklung der angezeigten Wertpapiere. Wegen der Dynamik der Finanzmärkte muss jegliche Haltung im Zusammenhang mit der Nutzung der Informationen oder dem (evtl. auch irrtümlichen) Vertrauen auf deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität ausgeschlossen werden. Informieren Sie sich daher vor dem Fondserwerb auf der Internetseite der jeweiligen Fondsgesellschaft.

Informationen erhalten Sie in den Volksbanken und Raiffeisenbanken, R+V-Agenturen sowie bei der Direktion der Gesellschaften der R+V Versicherungsgruppe, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden.

Telefon: 0800 533-1171  
Kostenfrei aus allen deutschen Fest- und Mobilfunknetzen

[www.ruy.de](http://www.ruy.de)

Fonds-Fakten	
Fondskategorie	Mischfonds
WKN	A0Q78S
ISIN	LU0383775318
Auflagedatum	01. Oktober 2008
Fondsvolumen	155,45 Mio. EUR (12.12.2025)
Kapitalverwaltungs- gesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ PRIVATBANK S.A.
Sitzland	Luxemburg
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	175,84 EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Geschäftsjahr	01. April - 31. März
Transparenzverord- nung (EU) 2019/2088	-

Fonds-Konditionen	
Ausgabeauschlag	Ein Ausgabeaufschlag fällt im Rahmen der fondsgebundenen Rentenversicherungen von R+V nicht an.
Max. Verwaltungsvergütung p. a.	2,00 %
Max. Fondsmanagement Gebühr p.a.	2,00 %
Max. Depotbankvergütung p.a.	0,00 %
Laufende Kosten p.a.	2,20 % (06.10.2025)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen	
Volatilität	
1 Jahr	+11,61 %
3 Jahre	+10,92 %
5 Jahre	+12,14 %
Sharpe Ratio	
1 Jahr	0,54
3 Jahre	0,37
5 Jahre	-0,09
Maximum Drawdown	
1 Jahr	-14,05 %
3 Jahre	-14,05 %
5 Jahre	-30,54 %
Verlustdauer in Monaten	
1 Jahr	2
3 Jahre	3
5 Jahre	5