

# UniRak Nachhaltig Konservativ A

## Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Anleihen und Aktien

In Österreich zum Vertrieb zugelassen



### Risikoklasse<sup>1</sup>

● geringes Risiko
 ● mäßiges Risiko
 ✓ erhöhtes Risiko
 ● hohes Risiko
 ● sehr hohes Risiko

### Empfohlener Anlagehorizont



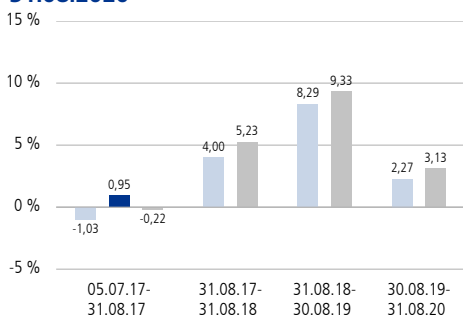
### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird zu min. 30 Prozent in Staatsanleihen aus der Eurozone und in Rentenpapiere vorwiegend europäischer Emittenten angelegt. Darüber hinaus beträgt der Aktienanteil min. 25 Prozent des Fondsvermögens und wird weltweit angelegt. Die nicht auf Euro lautenden Vermögenswerte beziehungsweise Vermögenswerte, welche nicht währungsgeichert werden, dürfen bis zu 30 Prozent des Fondsvermögens betragen. Darüber hinaus unterliegen die Aktien und Anleihen einem nachhaltigen Anforderungskatalog. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab<sup>2</sup>, 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. Hinweis für in Österreich steuerpflichtige Anleger: Investitionen erfolgen nach österreichischem Recht entsprechend den Vorgaben des § 25 Pensionskassengesetz (PKG, in der Fassung BGBl. I Nr.68/2015), wodurch sich der Fonds für Anschaffungen im Sinne des Gewinnfreibetrags gemäß §10 EStG und zur Bedeckung von Pensionsrückstellungen im Sinne des § 14 EStG eignet. Erstausgabepreis der Fondstranche je Anteil: 100,00 Euro.

### Fondsinformationen

| Stammdaten                    |  |
|-------------------------------|--|
| ISIN                          | LU1572731245                             |
| Anteilklasse                  | des UniRak Nachhaltig Konservativ        |
| Fondstyp                      | OGAW-Sondervermögen                      |
| Fondswährung                  | EUR                                      |
| Auflegungsdatum               | 05.07.2017                               |
| Geschäftsjahr                 | 01.04. - 31.03.                          |
| Verfügbarkeit                 | Grundsätzlich bewertungstäglich          |
| Preisfeststellung             | Tag+0 (Ordererteilung vor 15:30 Uhr)     |
| Verwaltungsgesellschaft       | Union Investment Luxembourg S.A.         |
| Aktuelle Daten per 31.08.2020 |  |
| Rücknahmepreis                | 112,83 EUR                               |
| Fondsvermögen                 | 1.322,62 Mio. EUR                        |
| Steuer- und Ertragsdaten      |  |
| Ertragsverwendung             | Ausschüttend Mitte Mai                   |
| Ausschüttung                  | 0,06 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)       |
| KEST-Pflicht                  | 0,00 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)       |
| Anlagebeträge                 |  |
| Sparplan                      | Ab 50,00 EUR pro Rate                    |
| Konditionen                   |  |
| Ausgabeaufschlag              | 2,00 % vom Anteilwert                    |
| Verwaltungsvergütung          | Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,90 % p.a. |
| Laufende Kosten <sup>3</sup>  | 1,47 % (Geschäftsjahr 2019/2020)         |

### Historische Wertentwicklung per 31.08.2020



### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



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

| Zeitraum        | Monat | Seit Jahresbeginn | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflegung | 2019  | 2018  | 2017 |
|-----------------|-------|-------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|-------|-------|------|
| Pro Jahr (in %) | -     | -                 | 2,27   | 4,82    | -       | -        | 4,89           | 14,68 | -2,73 | 2,93 |
| Absolut (in %)  | 0,90  | 1,27              | 2,27   | 15,18   | -       | -        | 16,27          | -     | -     | -    |

Abbildungszeitraum 05.07.2017 bis 31.08.2020. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

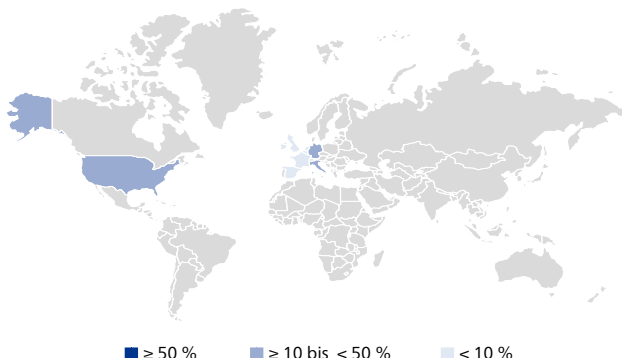
# UniRak Nachhaltig Konservativ A

## Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Anleihen und Aktien

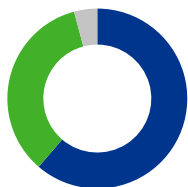


### Fondsstruktur nach Ländern

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| ■ Vereinigte Staaten     | 16,80 % |
| ■ Deutschland            | 15,79 % |
| ■ Italien                | 10,22 % |
| ■ Spanien                | 7,78 %  |
| ■ Belgien                | 7,14 %  |
| ■ Frankreich             | 5,31 %  |
| ■ Niederlande            | 5,25 %  |
| ■ Schweiz                | 3,41 %  |
| ■ Irland                 | 3,10 %  |
| ■ Vereinigtes Königreich | 2,49 %  |



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



|                             |         |
|-----------------------------|---------|
| ■ Rentenorientierte Anlagen | 61,30 % |
| ■ Aktienorientierte Anlagen | 34,53 % |
| ■ Liquidität                | 4,17 %  |

### Fondsstruktur nach Währungen<sup>4</sup>

|                    |                    |                     |
|--------------------|--------------------|---------------------|
| Euro               | US-Dollar          | Japanische Yen      |
| 80,94 %            | 12,68 %            | 1,82 %              |
| Englische Pfund    | Schweizer Franken  | Australische Dollar |
| 1,05 %             | 0,79 %             | 0,60 %              |
| Schwedische Kronen | Norwegische Kronen | Sonstige            |
| 0,45 %             | 0,35 %             | 1,32 %              |

### Die größten Aktienwerte

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| Alphabet Inc.                 | 0,66 % |
| Microsoft Corporation         | 0,60 % |
| Adobe Inc.                    | 0,41 % |
| Danaher Corporation           | 0,39 % |
| VISA Inc.                     | 0,37 % |
| Linde Plc.                    | 0,35 % |
| Thermo Fisher Scientific Inc. | 0,35 % |
| Tiffany & Co.                 | 0,33 % |
| Cooper Companies Inc.         | 0,32 % |
| Apple Inc.                    | 0,31 % |

### Die größten Rentenwerte

|   |        |
|---|--------|
| 0.800 % Belgien Reg.S. v.17(2027)                             | 1,56 % |
| 4.500 % Italien Reg.S. v.10(2026)                             | 1,48 % |
| 0.900 % Belgien Reg.S. v.19(2029)                             | 1,41 % |
| 0.750 % Kreditanstalt für Wiederaufbau EMTN Reg.S. v.19(2029) | 1,40 % |
| 2.050 % Italien v.17(2027)                                    | 1,39 % |
| 1.450 % Belgien Reg.S. v.17(2037)                             | 1,27 % |
| 3.000 % Italien Reg.S. v.19(2029)                             | 1,24 % |
| 1.000 % Belgien Reg.S. v.16(2026)                             | 1,22 % |

### Kennzahlen

|                                    |                     |
|------------------------------------|---------------------|
| Ø-Restlaufzeit <sup>5</sup> :      | 8 Jahre / 7 Monate  |
| Ø-Zinsbindungsdauer <sup>6</sup> : | 7 Jahre / 10 Monate |

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Ø-Rendite <sup>7</sup> : | 0,12 % |
| Ø-Rating <sup>8</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 Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen

# UniRak Nachhaltig Konservativ A

## Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Anleihen und Aktien



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> 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 Risikoindikator in den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab. Beide Systeme sind nicht ident und können somit nicht direkt miteinander verglichen werden.
- <sup>2</sup> 65% iBoxx EUR Overall (Total Return), 25% MSCI World (Net Return), 10% MSCI World (Net Return Hedged)
- <sup>3</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>4</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>5</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>6</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>7</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>8</sup> Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

### Rechtlicher Hinweis

Dies ist eine Marketingmitteilung. Dieses Dokument stellt keine Handlungsempfehlung zum Kauf oder die Empfehlung eines Wertpapiers und keine Anlageberatung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank oder einen anderen geeigneten Berater sowie fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Die Darstellungen und Erläuterungen beruhen auf der eigenen Einschätzung und sind beschränkt auf den Sachstand zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokumentes. Dies gilt insbesondere auch im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Dieses Dokument wurde von Union Investment Austria GmbH, in Wien, mit angemessener Sorgfalt und nach bestem Wissen erstellt. Dennoch wurden die von Dritten stammenden Informationen nicht vollständig überprüft. Union Investment übernimmt keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit oder Vollständigkeit dieses Dokuments.

Alle Index- bzw. Produktbezeichnungen anderer als der zur Union Investment Gruppe gehörigen Unternehmen können urheber- und markenrechtlich geschützte Produkte und Marken dieser Unternehmern sein.

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken und ist allein zur internen Verwendung gedacht. Es darf daher weder ganz noch teilweise vervielfältigt, verändert oder zusammengefasst, an andere Personen weiterverteilt, sowie anderen Personen in sonstiger Weise zugänglich gemacht oder veröffentlicht werden. Es wird keinerlei Haftung für Nachteile, die direkt oder indirekt aus der Verteilung, der Verwendung oder Veränderung und Zusammenfassung dieses Dokumentes oder seines Inhalts entstehen, übernommen.

Angaben zur Wertentwicklung von Fonds von Union Investment basieren auf den Wertentwicklungen und/oder der Volatilität in der Vergangenheit. Damit wird keine Aussage über eine zukünftige Wertentwicklung getroffen. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Der Wert der Fondsanteile und die Höhe der Ausschüttungen können sowohl sinken als auch steigen und müssen nicht mehr den Wert des ursprünglich investierten Kapitals erreichen.

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der in diesem Dokument genannten Fonds entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt, den Vertragsbedingungen, wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos unter [www.union-investment.at](http://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.

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: 31.08.2020, soweit nicht anders angegeben.