

# UniRak Emerging Markets A

## Globaler Mischfonds mit Aktien und Renten der Emerging Markets

In Österreich zum Vertrieb zugelassen



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

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

### Empfohlener Anlagehorizont



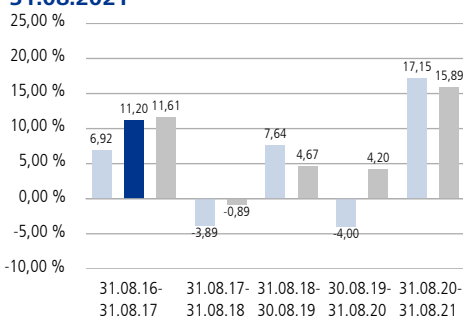
### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird 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 Drittel in Aktien und einem Drittel in Anleihen. 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.

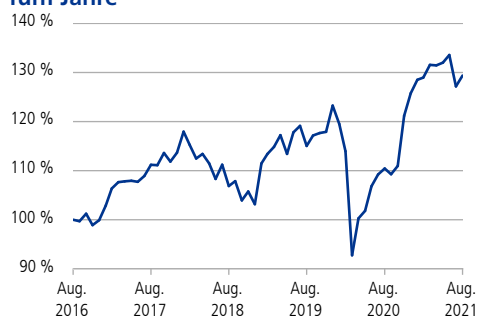
### Fondsinformationen

Stammdaten	
ISIN	LU0383775318
Anteilklasse	des UniRak Emerging Markets
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.10.2008
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 15:30 Uhr)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 31.08.2021	
Rücknahmepreis	183,82 EUR
Fondsvermögen	209,08 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	1,78 EUR (Geschäftsjahr 2020/2021)
KESt-Pflicht	1,34 EUR (Geschäftsjahr 2020/2021)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 50,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	4,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 2,00 % p.a.
Laufende Kosten <sup>3</sup>	1,48 % (Geschäftsjahr 2020/2021)
Erfolgsabhängige Vergütung <sup>4</sup>	0,00 %

### Historische Wertentwicklung per 31.08.2021



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	17,15	6,58	5,29	4,31	6,04	2,03	19,47	-9,23
Absolut (in %)	1,73	2,87	17,15	21,06	29,38	52,48	113,18	-	-	-

Abbildungszeitraum 31.08.2016 bis 31.08.2021. 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 4,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

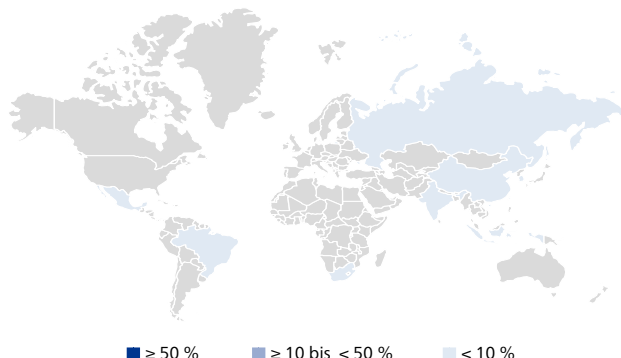
# UniRak Emerging Markets A

Globaler Mischfonds mit Aktien und Renten der Emerging Markets

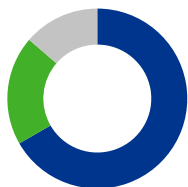


## Fondsstruktur nach Ländern

Kaimaninseln	15,45 %
Südkorea	9,45 %
Taiwan	8,12 %
Indien	7,01 %
China	4,44 %
Brasilien	3,98 %
Mexiko	3,24 %
Russland	2,97 %
Südafrika	2,67 %
Indonesien	2,66 %



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



Aktienorientierte Anlagen	66,70 %
Rentenorientierte Anlagen	19,63 %
Liquidität	13,67 %

## Fondsstruktur nach Währungen<sup>5</sup>

Euro	Hongkong-Dollar	Südkoreanische Won
32,11 %	17,06 %	9,44 %
Taiwan-Dollar	Indische Rupien	Brasilianische Real
7,79 %	7,49 %	4,48 %
Südafr. Rand	Mexikanische Peso	Sonstige
4,03 %	3,13 %	14,47 %

## Die größten Aktienwerte

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	3,49 %
Tencent Holdings Ltd.	2,88 %
Alibaba Group Holding Ltd.	2,50 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	2,38 %
Uni-President Enterprises Corporation	0,88 %
ICICI Bank Ltd.	0,88 %
Reliance Industries Ltd.	0,88 %
LUKOIL PJSC	0,84 %
Infosys Ltd.	0,79 %
Samsung Electronics Co. Ltd. -VZ-	0,78 %

## Die größten Rentenwerte

1.850 % Russland Reg.S. v.20(2032)	0,51 %
3.750 % Brasilien v.21(2031)	0,43 %
2.700 % Sinopec Group Overseas Development ? Reg.S. v.20(2030)	0,43 %
1.000 % Indonesien v.21(2029)	0,39 %
4.375 % Ukraine Reg.S. v.20(2030)	0,37 %
3.100 % Chile Social Bond v.21(2041)	0,33 %
2.875 % Rumänien Reg.S. v.21(2042)	0,33 %
7.875 % Uruguay v.03(2033)	0,33 %
6.375 % Ägypten Reg.S. v.19(2031)	0,32 %

## Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>6</sup> :	7 Jahre
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>7</sup> :	4 Jahre / 10 Monate

Ø-Rendite <sup>8</sup> :	2,13 %
Ø-Rating <sup>9</sup> :	BBB+

## Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonität
- Teilnahme an der Wertentwicklung der chinesischen Kapitalmärkte

## 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
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds
- Risiken durch Teilnahme an Börsenprogrammen in China (Rechts-/Abwicklungsrisiken)

# UniRak Emerging Markets A

## Globaler Mischfonds mit Aktien und Renten der Emerging Markets



### 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% MSCI EM Free Index (MSEMKF\$(NR)) / 35% JPM EMBIG Diversified No CCC hedged in Euro mit Rebasierung alle 6 Monate
- <sup>3</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>4</sup> Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt.
- <sup>5</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>6</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>7</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>8</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>9</sup> Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

### Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument ist als Werbematerial / Werbung zu betrachten. 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 Unternehmen 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 Dokuments oder seines Inhalts entstehen, übernommen. Angaben zur Wertentwicklung von Fonds sowie die Einstufung in Risikoklassen/ Farb-systematik von Fonds und anderen Produkten 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 produkt-spezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der in diesem Dokument genannten Fonds entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den 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. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie unter [Richtlinien | Union Investment \(union-investment.com\)](http://Richtlinien%20Union%20Investment). **Union Investment Luxembourg S.A.** kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen 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.

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: 31.08.2021, soweit nicht anders angegeben.