

# UniRak

## Globaler Mischfonds mit Aktien und Renten



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

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

### Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko    sehr hohes Risiko  
geringe Renditechancen    höchste Renditechancen



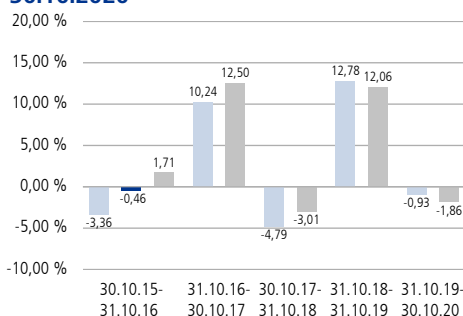
### Empfohlener Anlagehorizont



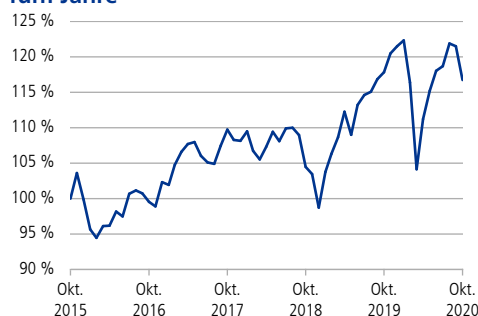
### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in internationale und deutsche Aktien sowie in weltweite Anleihen angelegt, die auf die Währung Euro lauten. Darüber hinaus wird zu mindestens 24 Prozent in Aktien deutscher Aussteller, mindestens 28 Prozent in auf die Währung Euro lautende verzinsliche Wertpapiere von weltweiten Emittenten sowie mindestens 28 Prozent in Aktien von weltweiten Ausstellern (unter Ausschluss deutscher Aussteller) investiert. 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<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.

### Historische Wertentwicklung per 30.10.2020



### 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	2019	2018	2017
Pro Jahr (in %)	-	-	-0,93	2,08	3,14	6,11	7,22	23,06	-8,71	5,70
Absolut (in %)	-3,92	-3,92	-0,93	6,38	16,74	81,04	1.741,21	-	-	-

Abbildungszeitraum 30.10.2015 bis 30.10.2020. 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 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

### Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	849104
ISIN	DE0008491044
Anteilklasse	des UniRak
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	15.01.1979
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

Aktuelle Daten per 30.10.2020	
Rücknahmepreis	126,64 EUR
Fondsvermögen	4.196,50 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	0,58 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Teilfreistellung <sup>3</sup>	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,45 EUR pro Anteil (Schätzwert)

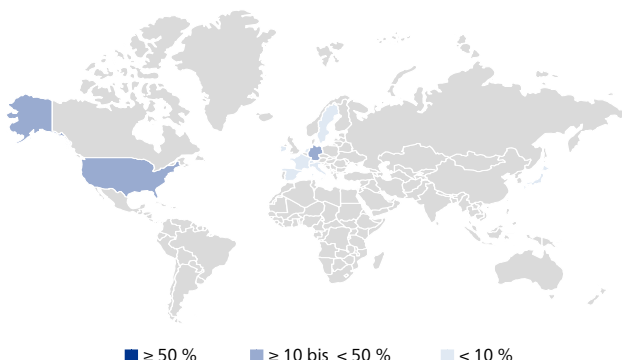
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Mindestanlage	10,00 EUR

Konditionen	
Ausgabeaufschlag <sup>4</sup>	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>5</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,90 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>5</sup>
Laufende Kosten <sup>6</sup>	1,43 % (Geschäftsjahr 2019/2020)

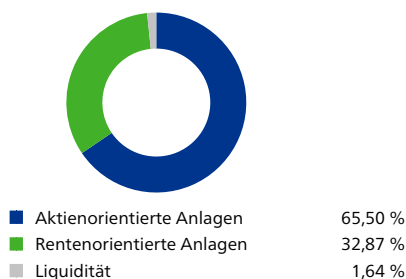
Erfolgsabhängige Vergütung <sup>7</sup>	0,00 %
---	--------

### Fondsstruktur nach Ländern

Deutschland	27,94 %
Vereinigte Staaten	23,17 %
Frankreich	7,80 %
Spanien	5,62 %
Italien	5,15 %
Irland	4,15 %
Schweiz	3,84 %
Niederlande	2,76 %
Schweden	2,55 %
Japan	2,33 %



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Fondsstruktur nach Währungen<sup>8</sup>

Euro	US-Dollar	Schweizer Franken
63,83 %	22,28 %	3,38 %
Japanische Yen	Schwedische Kronen	Englische Pfund
2,94 %	1,49 %	1,45 %
Hongkong-Dollar	Dänische Kronen	Sonstige
0,87 %	0,87 %	2,89 %

### Die größten Aktienwerte

Linde Plc.	3,04 %
adidas AG	2,75 %
SAP SE	2,36 %
Allianz SE	2,20 %
Mastercard Inc.	2,17 %
Alphabet Inc.	1,92 %
Apple Inc.	1,38 %
Dte. Post AG	1,34 %
Volkswagen AG -VZ-	1,32 %
BASF SE	1,26 %

### Die größten Rentenwerte

1.850 % Spanien Reg.S. v.19(2035)	1,34 %
3.000 % Italien Reg.S. v.19(2029)	1,33 %
2.150 % Spanien Reg.S. v.15(2025)	1,22 %
4.500 % Italien v.13(2024)	0,85 %
0.500 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.16(2026)	0,79 %
3.750 % Italien v.14(2024)	0,63 %
2.500 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.12(2044)	0,63 %
0.750 % Frankreich Reg.S. v.17(2028)	0,61 %

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>9</sup> :	9 Jahre / 6 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>10</sup> :	7 Jahre / 9 Monate

Ø-Rendite <sup>11</sup> :	0,27 %
Ø-Rating <sup>12</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
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Länder und Regionen

### Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Länder und Regionen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> 35% MSCI WORLD / 35% ICE BofA EMU Large Cap Investment Grade Index (EMUL) / 30% DAX<sup>2</sup>,
- <sup>3</sup> 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.
- <sup>4</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>5</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- <sup>6</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>7</sup> Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt.
- <sup>8</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>9</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>10</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>11</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>12</sup> 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, dem Risikoprofil des Fonds und den dazugehörigen Erläuterung sowie den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf [www.union-investment.de/DE0008491044](http://www.union-investment.de/DE0008491044). Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniRak unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRak 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 Meinungsäußerungen 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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)