

UniRak ESG A

Nachhaltigkeitsorientierter Mischfonds mit Aktien und Renten



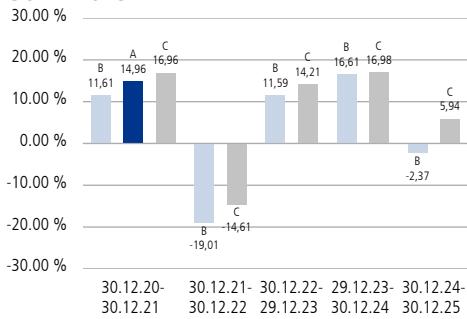
Risikoklasse¹



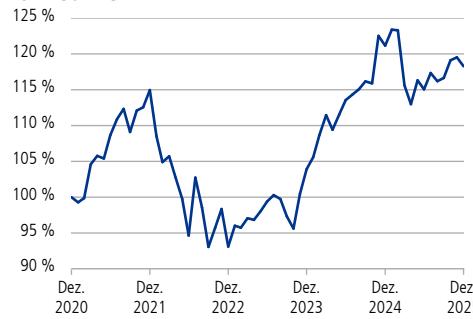
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in internationale Aktien angelegt. Daneben wird in Anleihen weltweiter Aussteller in Euro beziehungsweise überwiegend währungsgesichert investiert. Mindestens 80% des Netto-Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, die unter nachhaltigen Gesichtspunkten ausgewählt wurden. Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Rahmen der Anlagestrategie im Sinne des Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 (Offenlegungsverordnung). Die Erreichung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale des Fonds wird anhand von Nachhaltigkeitsindikatoren gemessen. Zu den Nachhaltigkeitsindikatoren gehört die Einhaltung der Ausschlusskriterien. Im Anschluss, werden mögliche Anlagen einer eingehenden Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Hier werden die vergangenen, gegenwärtigen und angekündigten Nachhaltigkeitsaktivitäten von Unternehmen auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes und/oder eines Transformationsansatzes analysiert und bewertet. Anhand des verbleibenden nachhaltigen Anlageuniversums prüft das Fondsmanagement, ob die Anlage nachhaltigen und wirtschaftlichen Anforderungen genügt und ein positiver Nutzen für den Fonds zu erwarten ist. Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätig. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. 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.

Historische Wertentwicklung per 30.12.2025³



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ A:Wertentwicklung (brutto) ■ B:Wertentwicklung für den Anleger (netto) ■ C:Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre		Seit Auflegung	
Annualisiert	-			-2,37	8,30	3,41	4,89		5,9%	
Kumuliert	-1,04			-2,37	-2,37	27,04	18,28	61,14		120,4%
	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Kalenderjahr	-2,37	16,61	11,59	-19,01	14,96	6,02	23,69	-4,82	2,18	6,8%
Vergleichsmaßstab	5,94	16,98	14,21	-14,61	16,96	7,01	20,04	-2,61	5,22	8,6%

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen



Fondsinformationer

Stammdaten	
WKN	A1JQ10
ISIN	LU0718558488
Anteilklasse	des UniRak ESG
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.06.2012
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI ⁴	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungs-gesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.12.2025	
Rücknahmepreis	102,33 EUR
Fondsvermögen	2.441,13 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	1,90 EUR (Geschäftsjahr 2024/2025)
Teilfreistellung ⁵	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungs-empfehlung	1,33 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Fondssparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen⁶	
Ausgabeaufschlag ⁷	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 bis 100,00 % ^{8,9}
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ^{8,9}
Laufende Kosten ¹⁰	1,5 % p.a.

1056-202512-001

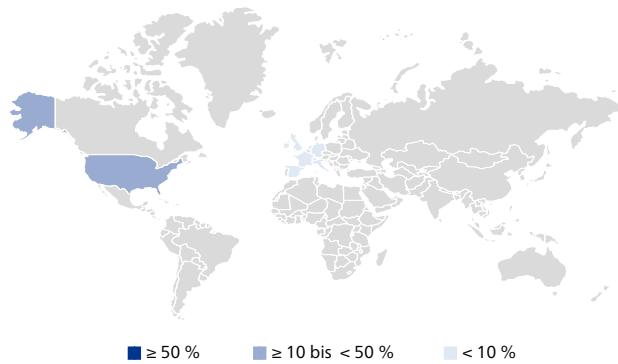
UniRak ESG A

Nachhaltigkeitsorientierter Mischfonds mit Aktien und Renten



Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	41,96 %
Frankreich	9,67 %
Deutschland	6,75 %
Italien	5,20 %
Vereinigtes Königreich	4,07 %
Schweiz	3,69 %
Spanien	3,31 %
Irland	2,83 %
Niederlande	2,72 %
Europa	1,88 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Aktienorientierte Anlagen	63,13 %
Rentenorientierte Anlagen	31,50 %
Liquidität	5,38 %

Fondsstruktur nach Währungen¹¹

Euro	US-Dollar	Japanische Yen
42,32 %	40,89 %	3,47 %
Britische Pfund	Hongkong-Dollar	Schweizer Franken
2,52 %	1,93 %	1,91 %
Taiwan-Dollar	Kanadische Dollar	Sonstige
1,67 %	1,47 %	3,82 %

Die größten Aktienwerte

Microsoft Corporation	3,66 %
NVIDIA Corporation	3,19 %
Alphabet Inc.	3,05 %
Apple Inc.	2,29 %
Broadcom Inc.	1,80 %
Union Pacific Corporation	1,41 %
Danone S.A.	1,37 %
Orange S.A.	1,32 %
Boston Scientific Corporation	1,26 %
Allianz SE	1,16 %

Die größten Rentenwerte

0.000 % Frankreich Reg.S. v.22(2032)	0,77 %
4.000 % Italien Reg.S. Green Bond v.23(2031)	0,66 %
3.200 % Frankreich Reg.S. v.24(2035)	0,64 %
1.750 % Frankreich Reg.S. Green Bond v.16(2039)	0,59 %
4.000 % Italien Reg.S. Green Bond v.22(2035)	0,53 %
1.350 % Italien Reg.S. v.19(2030)	0,44 %
2.750 % Europäische Union Reg.S. Green Bond v.22(2033)	0,43 %
1.250 % Belgien Reg.S. Green Bond v.18(2033)	0,42 %
5.750 % Frankreich Reg.S. v.00(2032)	0,41 %
4.400 % Italien Reg.S. v.22(2033)	0,41 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹² :	6 Jahre / 6 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer ¹³ :	5 Jahre / 6 Monate

Ø-Rendite ¹⁴ :	2,97 %
Ø-Rating ¹⁵ :	A+

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Berücksichtigung von nachhaltigen Kriterien in der Anlagepolitik

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 (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeitsvorstellungen

UniRak ESG A

Nachhaltigkeitsorientierter Mischfonds mit Aktien und Renten



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 65% MSCI ACWI (Net Return), 35% iBoxx EUR Overall (Total Return)
- ³ Abbildungszeitraum 30.12.2020 bis 30.12.2025. 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 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweils bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Am 01.04.2020 hat sich der Vergleichsmaßstab geändert. Am 21.05.2025 hat sich die Anlagepolitik 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 Teilstellung 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 Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁸ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁹ Bei einem Pauschalpreis für Ihr Bankdepot gilt dieser, der Ausgabeaufschlag kann (teilweise) entfallen. Im Falle einer Auskehrvereinbarung richtet sich der Umfang der Auskehr nach dieser.
- ¹⁰ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Eine 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.
- ¹¹ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- ¹² Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsschreit geschätzt).
- ¹³ Durchschnittliche Zinsbindungsduer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹⁴ 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.
- ¹⁵ 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/LU0718558488 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. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte des Fonds finden Sie auf www.union-investment.de/unirak_esg_a-LU0718558488-fonds-A1JQ10/?portrait=1.

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 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 Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniRak ESG A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRak ESG 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 Luxembourg S.A. 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
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de