

# UniRak Emerging Markets -net- A

## Globaler Mischfonds mit Aktien und Renten der Emerging Markets



### 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



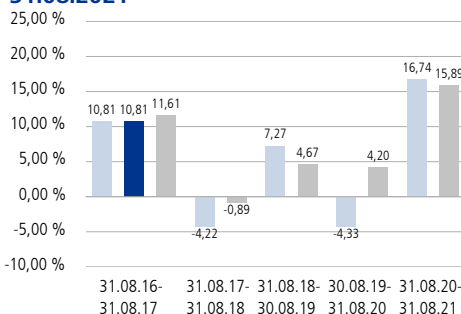
### Empfohlener Anlagehorizont



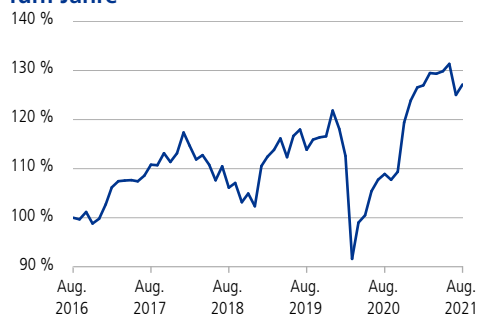
### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in internationale 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.

### 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 Auflage | 2020 | 2019  | 2018  |
|-----------------|-------|-------------------|--------|---------|---------|----------|--------------|------|-------|-------|
| Pro Jahr (in %) | -     | -                 | 16,74  | 6,21    | 4,92    | 3,94     | 5,66         | 1,68 | 19,06 | -9,54 |
| Absolut (in %)  | 1,70  | 2,63              | 16,74  | 19,80   | 27,15   | 47,20    | 103,67       | -    | -     | -     |

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 0,00 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                     | A0Q78T  |
| ISIN                    | LU0383775664                                    |
| 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 16 Uhr im UnionDepot) |
| Verwaltungsgesellschaft | Union Investment Luxembourg S.A.                |

### Aktuelle Daten per 31.08.2021

|                |                 |
|----------------|-----------------|
| Rücknahmepreis | 181,74 EUR      |
| Fondsvermögen  | 180,03 Mio. EUR |

### Steuer- und Ertragsdaten

|                               |                                    |
|-------------------------------|------------------------------------|
| Ertragsverwendung             | Ausschüttend Mitte Mai             |
| Ausschüttung                  | 1,22 EUR (Geschäftsjahr 2020/2021) |
| Teilfreistellung <sup>3</sup> | 30,00 % (Privatanleger)            |
| Freistellungsempfehlung       | 0,86 EUR pro Anteil (Schätzwert)   |

### Anlagebeträge

Sparplan Ab 25,00 EUR pro Rate

### Konditionen<sup>4</sup>

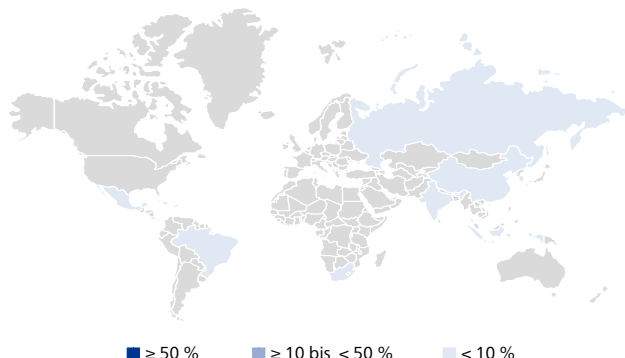
|   |  |
|---|--|
| Ausgabeaufschlag                        | 0,00 % vom Anteilwert  |
| Verwaltungsvergütung                    | Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % <sup>5</sup> |
| Laufende Kosten <sup>6</sup>            | 1,82 % (Geschäftsjahr 2020/2021)   |
| Erfolgsabhängige Vergütung <sup>7</sup> | 0,00 %   |

# UniRak Emerging Markets -net- A

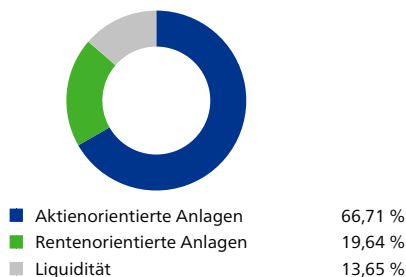
## Globaler Mischfonds mit Aktien und Renten der Emerging Markets

### 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    | 2,68 %  |
| Indonesien   | 2,66 %  |



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



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

|               |                   |                     |
|---------------|-------------------|---------------------|
| Euro          | Hongkong-Dollar   | Südkoreanische Won  |
| 32,09 %       | 17,07 %           | 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>9</sup> :       | 7 Jahre             |
| Ø-Zinsbindungsdauer <sup>10</sup> : | 4 Jahre / 10 Monate |

|                           |        |
|---------------------------|--------|
| Ø-Rendite <sup>11</sup> : | 2,13 % |
| Ø-Rating <sup>12</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 -net- A

## Globaler Mischfonds mit Aktien und Renten der Emerging Markets

### 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> 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 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> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>5</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich 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 entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen 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/LU0383775664](http://www.union-investment.de/LU0383775664) erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf [www.union-investment.de/beschwerde](http://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 Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniRak Emerging Markets -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRak Emerging Markets -net- 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 Meinungsäußerungen 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 vereinbart 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)