MARKETINGMITTEILUNG

UniRak ESG - A EUR DIS

Mischfonds

Stand: 05.06.2025

ISIN:	LU0718558488
NAV:	100,39 EUR
NAV per:	05.06.2025
Fondswährung:	EUR
Auflagedatum:	01.06.2012
Fondsvolumen:	5.285,51 Mio. €
Ertragsverwendung:	Ausschüttend
Duration:	-
Anlageregion:	Global
Branche:	Mischfonds/ aktienorientiert
Letzte Ausschüttung:	1,90 EUR, am 15.05.2025
Geschäftsjahr:	01.04. - 31.03.
Transaktionsgebühr:	Siehe Entgelte für Wertpapiergeschäfte
Verwaltungsgebühr bis zu:	1,20% p.a.
Laufende Kosten:	1,52% p.a.
Leistungsabh. Vergütung:	0,00%
Anlagehorizont:	
Fondsmanager:	Union Investment Luxembourg SA

Bitte beachten: Wertpapiere unterliegen zum Teil erheblichen Wertschwankungen. Der Gesamtertrag ist stark vom Verkaufszeitpunkt abhängig. Auch Verluste sind möglich. Bei Veranlagungen in Fremdwährung sind zusätzlich Verluste und Kursschwankungen aus Wechselkursänderungen zu erwarten.

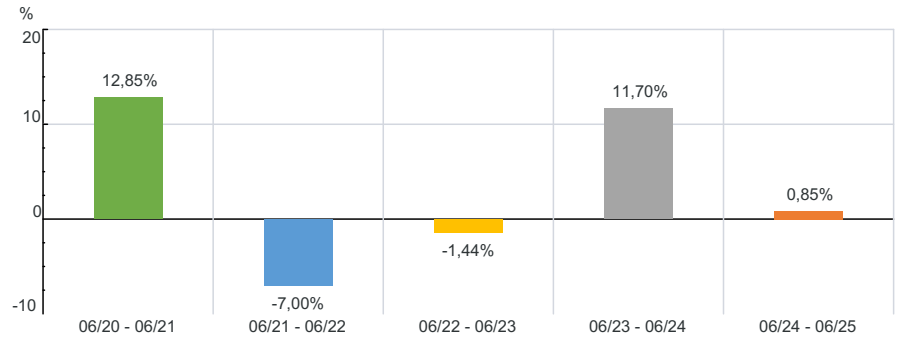
Performancehinweis: Die dargestellten Werte werden nach der OeKB-Methode ermittelt und beziehen sich auf die Vergangenheit. Sie lassen keinen verlässlichen Rückschluss auf die zukünftige Wertentwicklung zu. Die Performancedaten beinhalten die Kursentwicklung samt laufenden Erträgen abzüglich Verwaltungskosten aber keine Steuern. Der bei Kauf anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in der Höhe von bis zu 3,00% und andere ertragsmindernde Kosten wie Konto- und Depotgebühren sind in der Darstellung nicht berücksichtigt.

STRATEGIE

Ziel des Mischfonds ist es, neben der Erzielung marktgerechter Erträge langfristig ein Kapitalwachstum zu erwirtschaften. Die für den Fonds zu erwerbenden Vermögensgegenstände werden diskretionär auf Basis eines konsistenten Investmentprozesses identifiziert ('aktives Management'). Das Fondsvermögen wird überwiegend in internationale Aktien, aktienähnliche Wertpapiere und in grundsätzlich auf Euro lautende von weltweiten Emittenten, einschließlich aus Emerging Markets, begebene fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere, einschließlich Zero-Bonds, angelegt. Der Fonds investiert zu ca. zwei Drittel in Aktien und ein Drittel in Anleihen. Der Fonds berücksichtigt bei der Auswahl der Emittenten ethische, soziale und ökologische Kriterien. Durch die Möglichkeit der flexiblen Mischung der Anlageinstrumente kann auf Marktschwankungen reagiert und in diesen beiden Assetklassen entsprechende Chancen genutzt werden. Die Anlagestrategie nimmt einen Vergleichsmaßstab (65% MSCI ACWI (Net Return) und 35% iBoxx EUR Overall (Total Return)) als Orientierung, welcher in seiner Wertentwicklung übertroffen werden soll. Dabei wird nicht versucht, die im Vergleichsmaßstab enthaltenen Vermögensgegenstände zu replizieren. Das Fondsmanagement kann erheblich von diesem Vergleichsmaßstab abweichen und in Titel investieren, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind. Der Umfang, um den der Portfoliobestand vom Vergleichsmaßstab abweichen kann, wird durch die Anlagestrategie begrenzt. Hierdurch kann die Möglichkeit, die Wertentwicklung des Vergleichsmaßstabs zu übertreffen, begrenzt sein.

WERTENTWICKLUNG

ROLLIERENDE 12-MONATS-KURSENTWICKLUNG IN PROZENT



WERTENTWICKLUNG IN PROZENT

	1J	3J p.a.	5J p.a.	10J p.a.	seit Beginn p.a.
Performance	+3,06%	+5,39%	+4,36%	+4,45%	+6,10%
Sharpe Ratio	-0,03	0,51	0,51	0,36	0,52
Volatilität	+10,01%	+9,20%	+9,17%	+9,91%	+9,44%
Max Drawdown	-13,78%	-13,78%	-20,20%	-21,97%	-21,97%

MARKETINGMITTEILUNG

UniRak ESG - A EUR DIS

Mischfonds

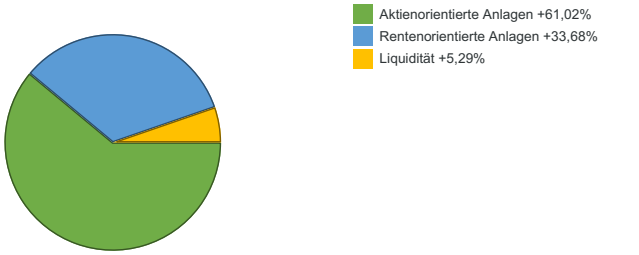
Wertentwicklung pro Jahr

2025	-4,22%
2024	+16,61%
2023	+11,58%
2022	-19,00%
2021	+14,95%
2020	+6,02%
2019	+23,69%

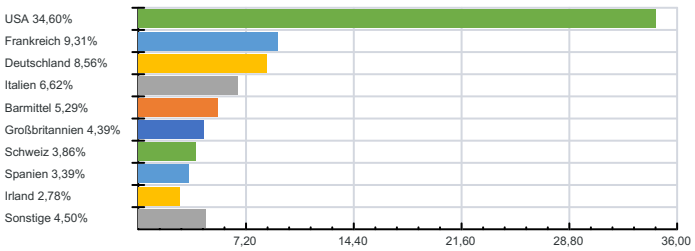
Top Holdings

MICROSOFT DL-,00000625:	3,30%
APPLE INC.:	3,27%
PROCTER GAMBLE:	1,56%
BOSTON SCIENTIFIC DL-,01:	1,45%
AIA GROUP LTD:	1,34%
COCA-COLA CO. DL-,25:	1,32%
MASTERCARD INC.A DL-,0001:	1,30%
WELLTOWER INC. DL 1:	1,28%
ELI LILLY:	1,27%
DANONE S.A. EO -,25:	1,26%

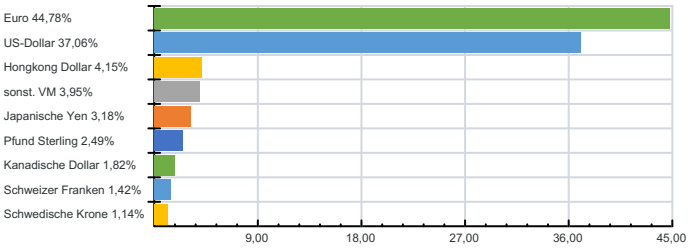
Anlagearten



Länderverteilung



Währungen



Marketingmitteilung: Bei diesen Informationen handelt es sich um eine Marketingmitteilung, die ausschließlich zu Informationszwecken erstellt wurde. Diese Informationen sind unverbindlich und stellen weder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf noch eine Beratungsleistung, ein Angebot oder eine Einladung zur Angebotsstellung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar, noch ersetzen sie ein persönliches Beratungsgespräch mit einem Anlage- und Steuerberater.
Keine Finanzanalyse: Diese Informationen wurden nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegen auch nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.
Haftungsausschluss: Die dargestellten Informationen, Analysen und Prognosen basieren auf dem Wissensstand und der Markteinschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Informationen. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Daten und Inhalte sowie das Eintreten von Prognosen wird keine Haftung übernommen. Insbesondere behalten wir uns einen Irrtum in Bezug auf Zahlenangaben ausdrücklich vor. Es wird darauf hingewiesen, dass entsprechend der gesetzlichen Regelungen die Zusammensetzung des Fondsvermögens Änderungen unterworfen ist.
Prospekthinweis: Im Zusammenhang mit dem Angebot von Wertpapieren sind ausschließlich die Angaben im Prospekt verbindlich. Der (jeweilige) Prospekt und das (jeweilige) Kundeninformationsdokument (Basisinformationsblatt) sind am Sitz der Kapitalanlagegesellschaft und/oder bei der Volkskreditbank AG, Rudigierstraße 5-7, 4020 Linz, sowie in jeder Filiale der Volkskreditbank AG in deutscher (in Ausnahmefällen nur in englischer) Sprache und in Papierform kostenlos erhältlich. Bitte beachten Sie die entsprechenden Verkaufsbeschränkungen.
Steuerhinweis: Jede Anlageentscheidung bedarf der individuellen Abstimmung auf die persönlichen und steuerrechtlichen Verhältnisse und Bedürfnisse des Anlegers. Aus der Veranlagung können sich steuerliche Verpflichtungen ergeben, die von den jeweiligen persönlichen Verhältnissen des Kunden abhängen und künftigen Änderungen unterworfen sein können.
Wertentwicklung: Angaben über die Wertentwicklung sind vergangenheitsbezogen. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein Indikator für die künftige Entwicklung. Es können zusätzlich die Wertentwicklung mindernde Depotkosten entstehen.
Prognosen: Renditeerwartungen, allfällige Prognosen oder Simulationen sind bloße Schätzungen zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Informationen. Individuelle Kosten sind in der Wertentwicklung nicht berücksichtigt, diese können bei Ihrem Bankberater erfragt werden. Die Rendite kann infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

IMPRESSUM: Zentrale, Medieninhaberin und Herausgeberin: Volkskreditbank AG, Rudigierstraße 5-7, 4020 Linz E-Mail: service@vkb-bank.at, www.vkb.at, Telefon: +43 732 76 37-0, Fax: +43 732 76 37-1484, BIC VKBLAT2L Firmenbuch-Nr.: FN 76096g, Firmenbuchgericht: Landesgericht Linz, UID-Nr.: ATU23004503, GIIN YL48A1.99999.SL.040 Verlags- und Herstellungsort: Linz, Druck: Eigenvervielfältigung