

# UniRak Nachhaltig Konservativ A

Mischfonds



Stand: 16.04.2025

ISIN:	LU1572731245
NAV:	107,92 EUR
NAV per:	16.04.2025
Fondswährung:	EUR
Auflagedatum:	05.07.2017
Fondsvolumen:	6.650,30 Mio. €
Ertragsverwendung:	Ausschüttend
Duration:	-
Anlageregion:	Global
Branche:	Mischfonds/ anleihenorientiert
Letzte Ausschüttung:	1,69 EUR, am 16.05.2024
Geschäftsjahr:	01.04. - 31.03.
Ausgabeaufschlag:	2,00%
Verwaltungsgebühr bis zu:	1,20% p.a.
Laufende Kosten:	1,49% 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 Performance-daten beinhalten die Kursentwicklung samt laufenden Erträgen abzüglich Verwaltungskosten aber keine Steuern. Der bei Kauf anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in der Höhe von bis zu 2,00% und andere ertragsmindernde Kosten wie Konto- und Depotgebühren sind in der Darstellung nicht berücksichtigt.

## STRATEGIE

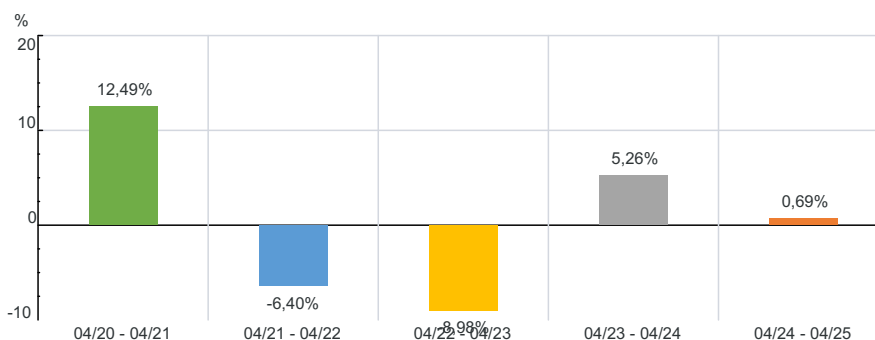
Ziel des Mischfonds ist es, die Anleger auf mittlere und längere Sicht an den Wertsteigerungen von Wertpapieren teilhaben zu lassen, deren Emittenten aufgrund ethischer, sozialer und ökologischer Kriterien als nachhaltig einzustufen sind. Die für den Fonds zu erwerbenden Vermögensgegenstände werden diskretionär auf Basis eines konsistenten Investmentprozesses identifiziert ('aktives Management'). Das Fondsvermögen wird überwiegend in internationale Anleihen investiert. Daneben wird das Fondsvermögen in globale Aktien angelegt werden, wobei deren Anteil mindestens 25 Prozent des Netto-Fondsvermögens beträgt. Das Anlagekonzept des Fonds sieht vor, dass zu maximal 30 Prozent des Netto-Fondsvermögens in Vermögensgegenstände, die nicht auf Euro lauten oder nicht in Euro währungsgesichert sind, investiert werden kann. Das Fondsvermögen kann bis zu 20 Prozent in forderungsbesicherte Wertpapiere (z.B. Asset Backed Securities, Mortgage Backed Securities und Collateralized Debt Obligations) investiert werden. Von dieser Begrenzung ausgenommen sind die Anlagen in Pfandbriefen sowie Covered Bonds. Des Weiteren kann das Fondsvermögen bis zu 5 Prozent des Netto-Fondsvermögens in Contingent Convertible Bonds (CoCo-Bonds) angelegt werden. Der Fonds investiert zu circa zwei Drittel in Anleihen und ein Drittel in Aktien. Der Fonds berücksichtigt bei der Auswahl der Emittenten ethische, soziale und ökologische Kriterien.

## WERTENTWICKLUNG

UniRak Nachhaltig Konservativ A



## ROLLIERENDE 12-MONATS-KURSENTWICKLUNG IN PROZENT



## WERTENTWICKLUNG IN PROZENT

	1J	3J p.a.	5J p.a.	10J p.a.	seit Beginn p.a.
Performance	+1,66%	-0,12%	+1,09%	-	+1,82%
Sharpe Ratio	-0,30	-0,07	0,24	-	0,30
Volatilität	+5,83%	+6,19%	+5,86%	-	+6,01%
Max Drawdown	-8,03%	-11,88%	-20,43%	-	-20,43%

# UniRak Nachhaltig Konservativ A

Mischfonds

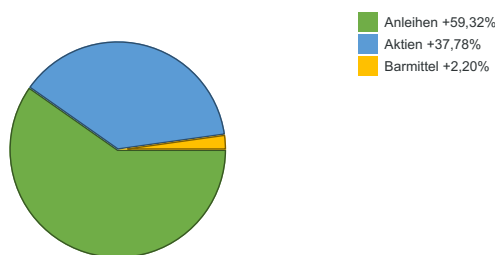
## Wertentwicklung pro Jahr

2025	-4,58%
2024	+8,89%
2023	+7,91%
2022	-19,00%
2021	+4,82%
2020	+5,27%
2019	+14,68%

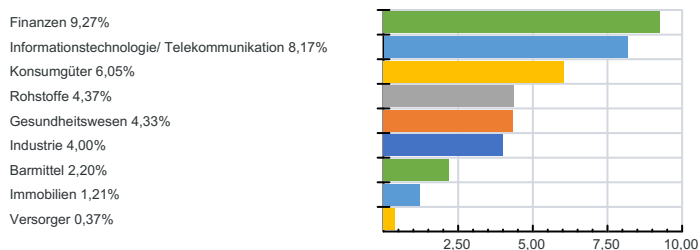
## Top Holdings

APPLE INC.:	2,38%
MICROSOFT DL-,00000625:	2,12%
BELGIQUE 18/33 86:	1,35%
EU 21/46 MTN:	1,21%
ITALIEN 23/31:	1,11%
ITALIEN 24/37:	1,04%
PROCTER GAMBLE:	1,02%
BUNDANL.V.21/52:	0,97%
KRED.F.WIED.23/30 MTN:	0,95%
BOSTON SCIENTIFIC DL-,01:	0,91%

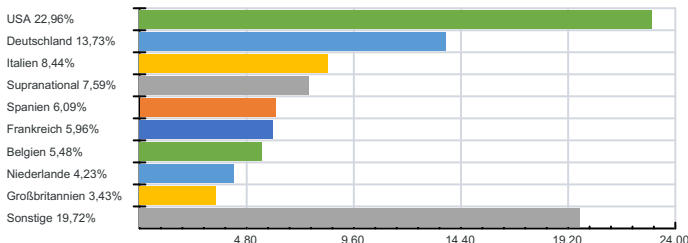
## Anlagearten



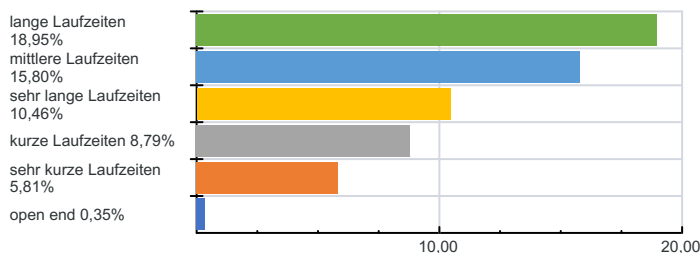
## Branchenverteilung



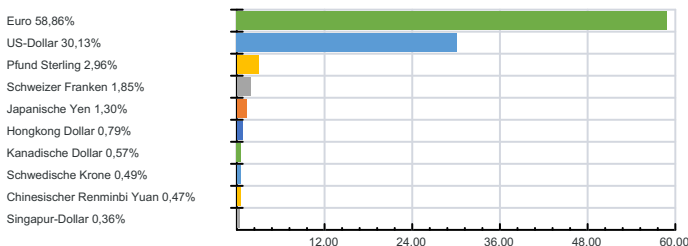
## Länderverteilung



## Laufzeiten



## 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