

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

UniRak Nordamerika A

Der UniRak Nordamerika A ist eine Anteilklasse des Sondervermögens UniRak Nordamerika (nachfolgend "Fonds" genannt).
WKN / ISIN: A2DK3U / LU1557100556

Der Fonds wird von der Union Investment Luxembourg S.A., Luxemburg, verwaltet. Die Union Investment Luxembourg S.A. ist als Teil der Union Investment Gruppe der genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken angeschlossen.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel des Mischfonds ist es, neben der Erzielung marktgerechter Erträge langfristig ein Kapitalwachstum zu erwirtschaften. Langfristig wird eine strategische Allokation von rund zwei Drittel in Aktien und rund einem Drittel in Anleihen angestrebt.

Das Fondsvermögen wird zu mindestens 51 Prozent in Aktien nordamerikanischer Emittenten investiert, vorzugsweise in US-amerikanische Aktien. Im Rentenbereich erfolgt die Anlage in nordamerikanische Anleihen, schwerpunktmäßig in US-amerikanische Anleihen in US-Dollar. Eine Währungsabsicherung ist nicht vorgesehen. Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Das Fondsvermögen kann bis zu 10% des Netto-Fondsvermögens 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. Die Anlageentscheidungen werden auf Basis von aktuellen Kapitalmarkteinschätzungen getroffen.

Die Erträge des UniRak Nordamerika A werden in der Regel ausgeschüttet.

Die Anleger können grundsätzlich bewertungstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Empfehlung: Der UniRak Nordamerika A ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von weniger als fünf Jahren aus dem Fonds wieder abziehen möchten.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Rendite
Geringeres Risiko
<<<

Typischerweise höhere Rendite
Höheres Risiko
>>>

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung der Anteilklasse kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch eine Einstufung in die Kategorie 1 stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der UniRak Nordamerika A ist in Kategorie 5 eingestuft, weil sein Wertschwankungsverhalten hoch ist und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko hoch sein kann.

Folgende Risiken beeinflussen die Einstufung nicht unmittelbar, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

Kreditrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Schuldtitel an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

Operationelle Risiken: Es besteht die Gefahr von Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren und Systemen, Menschen oder infolge externer Ereignisse eintreten. Auch neue oder geänderte rechtliche Rahmenbedingungen können den Fonds beeinträchtigen.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken findet sich in den Abschnitten „Allgemeine Risikohinweise“, „Risikoprofil des Fonds“ sowie ggf. „Besondere Hinweise“ des Verkaufsprospekts.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

| | |
|---------------------------|---|
| Ausgabeaufschlag: | 4,00 % (derzeit 3,00 %) |
| Rücknahmeabschlag: | Es wird kein Rücknahmeabschlag erhoben. |

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem Anlagebetrag vor der Anlage abgezogen werden darf.

Kosten, die dem UniRak Nordamerika A im Laufe des Jahres abgezogen werden:

| | |
|-------------------------|--------|
| Laufende Kosten: | 1,50 % |
|-------------------------|--------|

Kosten, die der UniRak Nordamerika A unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

| | |
|---|---|
| An die Wertentwicklung gebundene Gebühren: | Bis zu 25 % des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung am Ende der Abrechnungsperiode (erste Abrechnungsperiode vom 31. März 2017 bis zum 30. Juni 2018) den zusammengesetzten Index von 65% MSCI USA (Net Return) und 35% Merrill Lynch Q928 Custom (Total Return) übersteigt, jedoch insgesamt höchstens bis zu 2,5 % des Durchschnittswerts des Sondervermögens in der Abrechnungsperiode. |
|---|---|

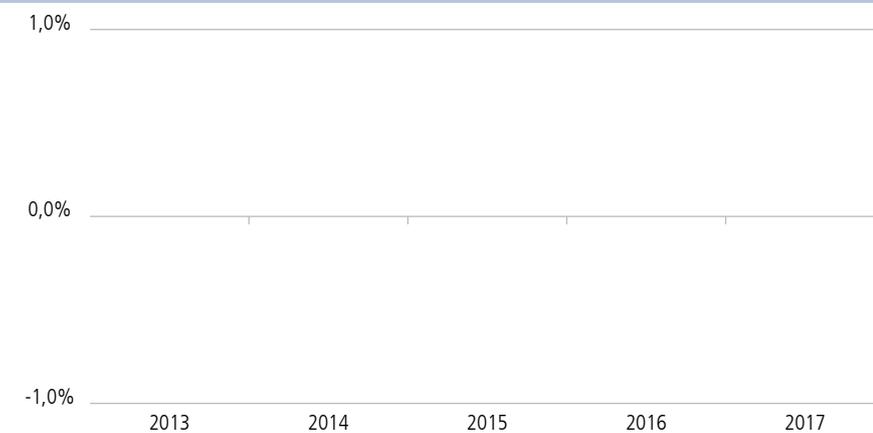
Aus den Gebühren und sonstigen Kosten werden die Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb und die Vermarktung der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten und Gebühren verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Der hier angegebene Ausgabeaufschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für einen Anleger geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Fondsanteile erfragen oder der Kaufabrechnung entnehmen.

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich aufgrund der Auflegung am 31. März 2017 um eine Kostenschätzung. Die laufenden Kosten beinhalten nicht die Gebühren und die Transaktionskosten. Sie weichen von den laufenden Kosten ab, die im Rahmen der Kosteninformation nach der EU-Richtlinie 2014/65/EU ausgewiesen werden.

Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten. Die Gebühren wurden für die Vergleichsperiode vom 31. März 2017 bis 30. Juni 2018 berechnet. Hinsichtlich weiterer Informationen zu den Kosten wird auf die in Artikel 13 des Verwaltungsverreglements und Artikel 25 des Sonderreglements enthaltenen Bestimmungen sowie auf die Übersicht "Der Fonds im Überblick" des Verkaufsprospektes (union-investment.lu Rubrik "Downloads") verwiesen.

Frühere Wertentwicklung



Die frühere Wertentwicklung ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags berücksichtigt.

Der UniRak Nordamerika A wurde am 31. März 2017 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

Aufgrund der Auflegung der Anteilklasse am 31. März 2017 können keine Angaben zur Wertentwicklung eines vollständigen Kalenderjahrs gemacht werden.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg.

Den Verkaufsprospekt, das Verwaltungs- und Sonderreglement und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie weitere Informationen zum Fonds finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/LU1557100556. Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die im Verkaufsprospekt im Abschnitt „Vertriebs- und Zahlstellen“ angegebenen Vertriebsstellen erhalten. Der Verkaufsprospekt enthält auch weiterführende Informationen zum Fonds. Die Anteilpreise werden regelmäßig auf unserer Homepage union-investment.lu Rubrik „Fonds Union Investment Luxembourg S.A.“ und privatkunden.union-investment.de Rubrik „Unsere Fonds“ unter „Fonds finden“ veröffentlicht.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen sind auf unserer Homepage www.union-investment.lu unter der Rubrik „Rechtliche Hinweise“ erhältlich. Auf Anfrage wird eine kostenlose Papierversion zur Verfügung gestellt.

Der UniRak Nordamerika A unterliegt den luxemburgischen Steuervorschriften. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniRak Nordamerika A besteuert werden.

Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse UniRak Nordamerika A. Informationen über weitere Anteilklassen des Fonds, die in Luxemburg vertrieben werden, finden Sie auf unserer Homepage union-investment.lu Rubrik „Downloads“.

Die Union Investment Luxembourg S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospektes vereinbar ist.

Dieser Fonds und die Union Investment Luxembourg S.A. sind in Luxemburg zugelassen und werden durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 12. Februar 2018.