

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

UniRak

UniRak è una categoria di quote del fondo d'investimento UniRak (di seguito "Fondo").

Numero identificativo titolo / codice ISIN: 849104 / DE0008491044

Il Fondo è gestito da Union Investment Privatfonds GmbH, Francoforte sul Meno. Union Investment Privatfonds GmbH fa parte del Gruppo Union Investment e come tale aderisce al consorzio finanziario delle Volksbanken Raiffeisenbanken.

Obiettivi e politica d'investimento

L'obiettivo del Fondo misto è realizzare una crescita a lungo termine del capitale oltre al conseguimento di utili in linea con il mercato.

Almeno il 24 per cento del valore patrimoniale del Fondo deve essere investito in azioni di emittenti tedeschi, almeno il 28 per cento in titoli fruttiferi denominati in euro di emittenti internazionali e almeno il 28 per cento in azioni di emittenti internazionali (esclusi gli emittenti tedeschi). Fino al 20 per cento del patrimonio del Fondo può essere investito in strumenti del mercato monetario o in depositi bancari. L'utilizzo di derivati è ammesso per scopi sia di investimento sia di copertura. La strategia d'investimento si basa su un parametro di riferimento (35% indice ICE BofA EMU Large Cap Investment Grade / 35% MSCI World / 30% DAX), puntando a superarne la performance. I gestori del Fondo possono discostarsi in ampia misura da tale parametro di riferimento (sia in positivo che in negativo) mediante la sottoponderazione e sovrapponderazione attiva dei singoli valori patrimoniali. Inoltre, è sempre possibile investire in titoli non inclusi nel parametro di riferimento. La deviazione standard massima prevista per le differenze di performance tra fondo e parametro di riferimento è del 6%.

Attualmente il Fondo investe per circa un terzo in obbligazioni e per due terzi in azioni. Gli investimenti in obbligazioni sono effettuati in questo caso di preferenza in titoli denominati in euro o con copertura valutaria ed emessi da società, governi o altre entità. Attualmente la quota azionaria è investita prevalentemente a livello internazionale.

Di regola, i proventi conseguiti da UniRak vengono distribuiti.

Di regola, gli investitori possono chiedere il rimborso delle quote in ciascun giorno di valutazione. Tuttavia, la Società può sospendere il riscatto se circostanze eccezionali lo rendono necessario, tenendo conto degli interessi degli investitori, o limitarlo se le richieste di riscatto degli investitori raggiungono una soglia predefinita oltre la quale non possono più essere eseguite nell'interesse di tutti gli investitori.

Raccomandazione: Il UniRak potrebbe non essere indicata per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro cinque anni.

Profilo di rischio e di rendimento

Solitamente, rendimento inferiore

Rischio inferiore

<<<

Solitamente, rendimento maggiore

Rischio maggiore

>>>

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

Questo indicatore di rischio è elaborato su dati storici e potrebbe quindi non costituire un'indicazione affidabile circa andamenti futuri. La categoria di rischio della categoria di quote potrebbe cambiare in futuro e non rappresenta alcuna garanzia. Una classificazione nella categoria di rischio 1 non garantisce un investimento totalmente esente da rischi.

UniRak è classificata nella categoria 5 perché presenta oscillazioni di valore elevate e quindi anche il potenziale di guadagno e il rischio di perdita sono elevati.

I seguenti rischi non influenzano direttamente la classificazione di rischio ma possono essere significativi per il Fondo:

Rischi di credito: il Fondo investe una parte significativa del proprio patrimonio in obbligazioni. Gli emittenti di queste obbligazioni possono diventare insolventi e pertanto non è possibile escludere che le obbligazioni possano perdere, in tutto o in misura rilevante, il proprio valore.

Rischi operativi: vi è il rischio di perdite dovute a inadeguatezza o al malfunzionamento di procedure e sistemi interni, al personale o a eventi esterni. Anche il subentrare di nuovi quadri normativi o la modifica dei quadri normativi esistenti può danneggiare il Fondo.

Una presentazione dettagliata dei rischi è reperibile alle sezioni "Nota sui rischi", "Approfondimenti relativi al grado di rischio del Fondo" e "Note particolari sui rischi del Fondo" del prospetto informativo.

Spese

Spese una tantum prima e dopo l'investimento:

Spesa di sottoscrizione:	4,00 % (in questo momento 3,00 %)
Spesa di rimborso:	Non viene addebitata alcuna spesa di rimborso.

Si tratta di una percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito.

Spese che sono state prelevate da UniRak nel corso dell'anno:

Spese correnti:	1,41 %
------------------------	--------

Spese che UniRak deve sostenere a determinate condizioni specifiche:

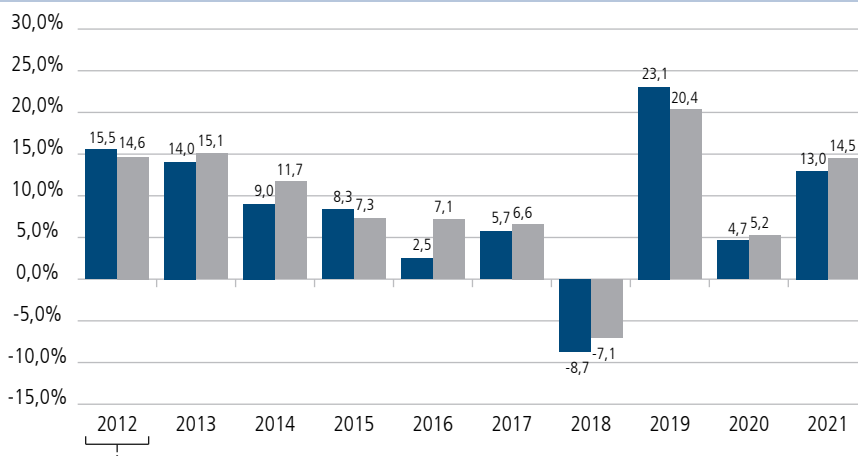
Commissioni legate al rendimento:	0,00 % del patrimonio del Fondo nell'ultimo periodo di confronto per UniRak; corrisponde al 25 % della porzione di incremento di valore per quota che supera l'indice composto.
--	---

Le commissioni e le altre spese vengono impiegate per finanziare la gestione e la custodia del patrimonio del Fondo nonché la distribuzione e la commercializzazione delle quote del Fondo. Le spese e le commissioni addebitate riducono le opportunità di rendimento dell'investitore.

La spesa di sottoscrizione qui indicata rappresenta una percentuale massima. Può essere inferiore nel singolo caso. L'importo effettivamente applicato al caso specifico di un investitore può essere consultato presso l'agente di distribuzione delle quote del Fondo o sulla nota di acquisto.

Le spese correnti qui indicate si riferiscono all'ultimo esercizio, terminato il 31 marzo 2022, relativo a UniRak. Le commissioni sono state calcolate per il periodo di riferimento che va dal 1. febbraio 2021 al 31 gennaio 2022. Possono essere ritirate anche in presenza di una performance della categoria di azioni complessivamente negativa, a condizione che quest'ultima abbia sovraperformato l'indice di riferimento. Le spese correnti non comprendono le commissioni e i costi di transazione e possono variare di anno in anno. Si discostano dalle spese correnti indicate dai partner di distribuzione nell'ambito delle informazioni sui costi ai sensi dell'art. 63, par. 7 della legge sulla negoziazione dei titoli. Per maggiori informazioni sui costi consultare la sezione "Spese" del prospetto informativo.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati ottenuti nel passato non vanno intesi come garanzia dei risultati futuri.

Nel calcolo sono incluse tutte le spese e le commissioni ad eccezione della spesa di sottoscrizione.

UniRak è stata istituita il 15 gennaio 1979.

I risultati ottenuti nel passato sono calcolati in euro.

■ UniRak ■ Parametro di riferimento o obiettivo di rendimento secondo la sezione "Obiettivi e politica d'investimento".

* Nel corso di questo periodo la politica di investimento di riferimento si sono differenziati in modo significativo rispetto agli altri periodi.

Informazioni pratiche

La banca depositaria del Fondo è DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Francoforte.

I documenti di vendita relativi al Fondo (il prospetto informativo, le condizioni di investimento, le più recenti relazioni annuale e semestrale e le informazioni chiave per l'investitore) sono disponibili in lingua tedesca su www.union-investment.com. I medesimi documenti possono altresì essere ottenuti gratuitamente in formato cartaceo presso gli agenti di distribuzione indicati nella sezione "Agenti di distribuzione e di pagamento" del prospetto informativo. Il prospetto informativo contiene inoltre ulteriori informazioni sul Fondo. I prezzi per quota sono pubblicati regolarmente sulla nostra homepage www.union-investment.com.

Informazioni sulla politica di retribuzione della Società pubblicate sul sito Internet union-investment.com. Comprendono una descrizione del metodo di calcolo delle retribuzioni e delle elargizioni a determinati gruppi di collaboratori e i dati delle persone responsabili per l'assegnazione delle quote compresi gli appartenenti al comitato per le remunerazioni. Su richiesta la Società metterà a disposizione queste informazioni in forma cartacea.

Il UniRak è soggetta al regime fiscale tedesco. Ciò può influire sulla vostra imposizione fiscale ovvero su quella dei vostri redditi derivanti da UniRak.

Il presente documento riguarda la categoria di quote UniRak.

Union Investment Privatfonds GmbH può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto informativo.

Il presente Fondo e Union Investment Privatfonds GmbH sono autorizzati in Germania e regolamentati dalla Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 10 giugno 2022.