

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.

Uni Ausschüttung -net- A

Der Uni Ausschüttung -net- A ist eine Anteilklasse des Sondervermögens Uni Ausschüttung (nachfolgend "Fonds" genannt).

WKN / ISIN: A2AGK5 / LU1390462262

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 die Erwirtschaftung einer vierteljährlichen Ausschüttung. Darüber hinaus wird die Erzielung einer angemessenen Rendite des angelegten Kapitals durch flexible Kombination verschiedener Anlageklassen bei gleichzeitiger Beachtung wirtschaftlicher und politischer Risiken angestrebt. Die für den Fonds zu erwerbenden Vermögensgegenstände werden diskretionär auf Basis eines konsistenten Investmentprozesses identifiziert („aktives Management“).

Der Fonds kann derzeit beispielsweise in die Anlageklassen Aktien, Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen), Geldmarktinstrumente und Währungen investieren sowie Erträge durch Optionsstrategien anstreben. Die Investitionen können über Direktinvestments, Zielfonds sowie Derivate erfolgen. Emittenten dieser Wertpapiere können auch in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern ansässig sein. Die Anlagen in Asset Backed Securities sowie sonstige forderungsbesicherte Wertpapiere sind auf 20% des Netto-Fondsvermögens und die Anlagen in Contingent Convertible Bonds (CoCo-Bonds) sind auf 10% des Netto-Fondsvermögen begrenzt.

Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern orientiert sich an der Erreichung eines jeweils zum Geschäftsjahresbeginn als Bandbreite definierten Ausschüttungsziels. Das Fondsmanagement kann dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen treffen.

Die Erträge des Uni Ausschüttung -net- 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 Uni Ausschüttung -net- 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 Uni Ausschüttung -net- A ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Wertschwankungsverhalten erhöht ist und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko erhöht 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.

Liquiditätsrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Vermögenswerte an, die ihrem Wesen nach hinreichend liquide sind, unter bestimmten Umständen aber ein relativ niedriges Liquiditätsniveau erreichen können.

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.

Risiken hinsichtlich China Interbank Bond Market (CIBM) & Shanghai- und Shenzhen Hong Kong Stock Connect (SHSC):

Der Fonds kann über einen Direktzugang zum chinesischen Interbankenanleihenmarkt (CIBM) lokale chinesische Anleihen erwerben sowie über das Shanghai- und Shenzhen Hong Kong Stock Connect („SHSC“) Programm in bestimmte zulässige chinesische A-Aktien anlegen. Diese Anlagen können zusätzliche Clearing- und Abwicklungsrisiken sowie rechtliche, operationelle und Risiken in Form von Beschränkungen der Investitionsmöglichkeiten mit sich bringen.

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

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeaufschlag:	Es wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
Rücknahmeaufschlag:	2,00 % (derzeit 0,00 %)

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

Kosten, die dem UniAusschüttung -net- A im Laufe des Jahres abgezogen wurden:

Laufende Kosten:	1,66 %
-------------------------	--------

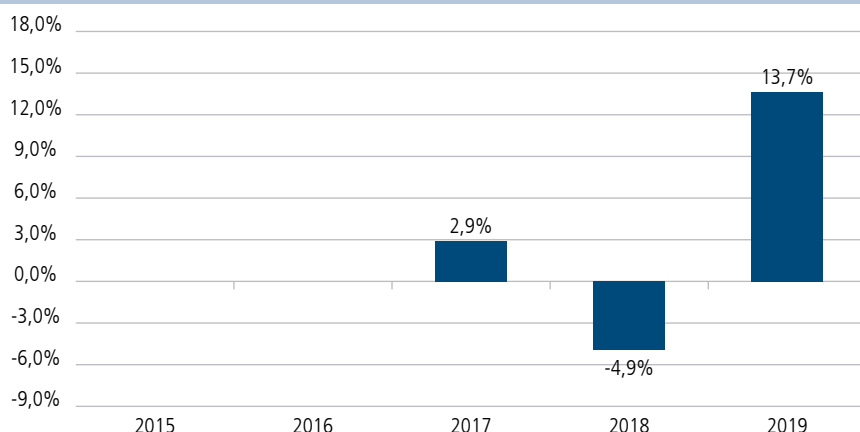
Kosten, die der UniAusschüttung -net- A unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

An die Wertentwicklung gebundene Gebühren:	Keine
---	-------

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

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr, das am 31. März 2020 endete, für den UniAusschüttung -net- A an. Die laufenden Kosten beinhalten nicht die Transaktionskosten und können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie weichen von den laufenden Kosten ab, die im Rahmen der Kosteninformation nach der EU-Richtlinie 2014/65/EU ausgewiesen werden. Hinsichtlich weiterer Informationen zu den Kosten wird auf die in Artikel 13 des Verwaltungsreglements 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 berücksichtigt.

Der UniAusschüttung -net- A wurde am 29. April 2016 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

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/LU1390462262. 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 Anteilspreise werden regelmäßig auf unserer Homepage union-investment.lu Rubrik „Fonds Union Investment Luxembourg S.A.“ und privatkunden.union-investment.de Rubrik „Fonds & Depot“ 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 UniAusschüttung -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuervorschriften. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniAusschüttung -net- A besteuert werden.

Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse UniAusschüttung -net- 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 1. Januar 2021.