

BBank Konzept Dividendenwerte Union

Aktienfonds mit regelbasierter
Absicherungsstrategie



Risikoklasse¹

geringes Risiko mäßiges Risiko **erhöhtes Risiko** hohes Risiko sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



Empfohlener Anlagehorizont



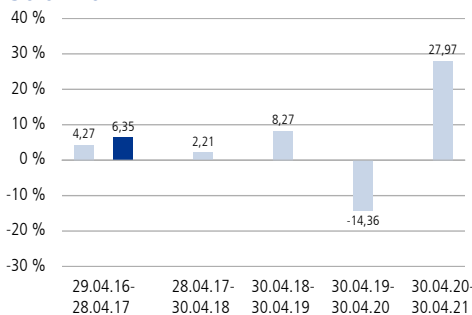
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend angelegt in aussichtsreiche Aktien und Aktienzertifikate weltweiter Unternehmen unter Berücksichtigung der Dividendenrendite und Gewinnsituation des Unternehmens. Darüber hinaus kann das Aktienmarktrisiko konzeptionell bei fallenden Aktienmärkten durch regelgebundene Absicherungsstrategie teilweise erheblich reduziert werden. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern orientiert sich an einem regelbasierten Screening auf Basis eines quantitativen Modells und einem fundamentalen Research mit dem Ziel, Risiken innerhalb eines Aktieninvestments zu reduzieren. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarktanschätzungen aktiv von den Ergebnissen des Modells abweichen.

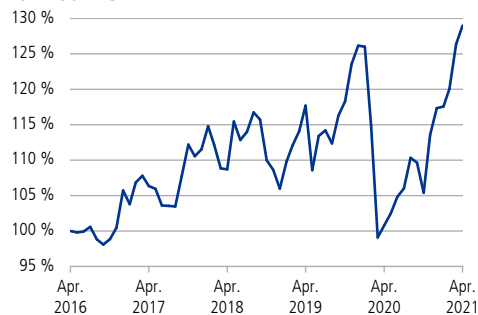
Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A119BK
ISIN	LU1093788872
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.09.2014
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungs- gesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.04.2021	
Rücknahmepreis	56,06 EUR
Fondsvermögen	45,43 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend Ende März
Teilfreistellung ²	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungs- empfehlung	0,00 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag ³	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ⁴
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,25 % p.a., maximal 1,50 % p.a.
Laufende Kosten ⁵	1,61 % (Geschäftsjahr 2019/2020)

Historische Wertentwicklung per 30.04.2021



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ Wertentwicklung (brutto) ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto)

Zeitraum	Monat	Seit Jahres- beginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Aufle- gung	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	27,97	5,87	5,22	-	3,66	-6,99	19,04	-4,96
Absolut (in %)	2,07	9,92	27,97	18,65	28,98	-	27,07	-	-	-

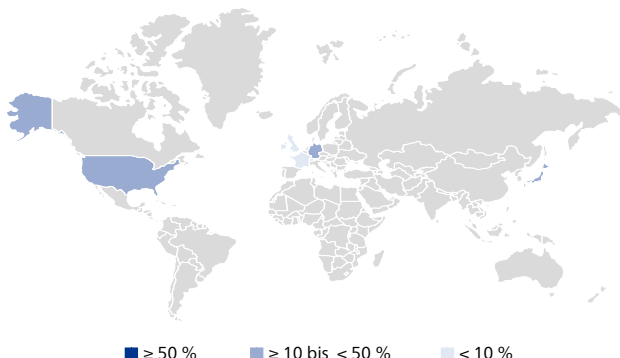
Abbildungszeitraum 29.04.2016 bis 30.04.2021. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

BBank Konzept Dividendenwerte Union

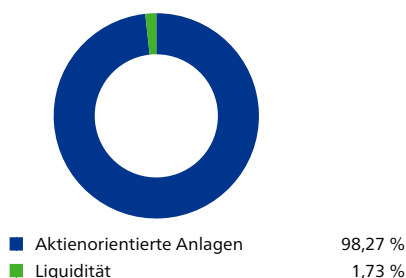
Aktienfonds mit regelbasierter
Absicherungsstrategie

Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	36,44 %
Deutschland	15,68 %
Japan	15,50 %
Schweiz	8,40 %
Frankreich	7,44 %
Irland	4,06 %
Niederlande	2,65 %
Vereinigtes Königreich	2,51 %
Kaimaninseln	1,82 %
Dänemark	1,50 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Währungen⁶

US-Dollar	Euro	Japanische Yen
41,66 %	36,36 %	11,56 %
Schweizer Franken	Englische Pfund	Hongkong-Dollar
5,14 %	2,06 %	1,66 %
Dänische Kronen	Schwedische Kronen	Sonstige
1,50 %	0,02 %	0,03 %

Die größten Aktienwerte

Applied Materials Inc.	4,93 %
Tokyo Electron Ltd.	4,85 %
PayPal Holdings Inc.	4,32 %
Apple Inc.	4,30 %
Keyence Corporation	4,22 %
Lonza Group AG	3,84 %
Hoya Corporation	3,74 %
Accenture Plc.	3,71 %
NVIDIA Corporation	3,40 %
Microsoft Corporation	3,32 %

Fondsstruktur nach Branchen

IT	47,05 %
Gesundheitswesen	17,73 %
Finanzwesen	11,98 %
Industrie	7,64 %
Basiskonsumgüter	3,91 %
Nicht-Basiskonsumgüter	2,91 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	2,17 %
Telekommunikationsdienste	1,79 %
Versorgungsbetriebe	0,92 %
Energie	0,61 %

Signale Trendfolgemodelle

Japan (NIKKEI)	↑
USA (S&P 500)	↑
Europa (Eurostoxx 50)	↑
Vereinigtes Königreich (FTSE 100)	↑

↑ Aufwärtstrend: keine Absicherung

↓ Abwärtstrend: ca. 100 % derivative Absicherung

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktienmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Länder und Regionen

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Länder und Regionen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

BBBank Konzept Dividendenwerte Union

Aktienfonds mit regelbasierter
Absicherungsstrategie

Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² Die Teilfreistellung dient als Ausgleich für bestimmte Steuern, die bereits auf Fondsebene erhoben wurden. Die steuerpflichtigen Erträge des Fonds, zum Beispiel bei einer Ausschüttung, sind daher in Höhe des genannten Prozentsatzes steuerfrei.
- ³ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁴ Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- ⁵ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁶ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.



Rechtlicher Hinweis

Diese Produktinformation stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank/einen Vertriebspartner sowie den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen, dem Risikoprofil des Fonds und den dazugehörigen Erläuterung sowie den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/LU1093788872. Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der BBBank Konzept Dividendenwerte Union unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem BBBank Konzept Dividendenwerte Union besteuert werden.

Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Soweit nicht anderweitig angegeben, ist die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt.

Union Investment Luxembourg S.A. kann lediglich für eine in diesem Dokument enthaltene Angabe verantwortlich gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den Angaben in gesetzlichen Verkaufsunterlagen und sonstigen Informationsmaterialien vereinbar ist.

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6060
Telefax 069 58998-9000
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de