

UniDividendenAss -net- A

Europäischer Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen



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 in europäische Aktien dividendenstarker Unternehmen angelegt. Darunter fallen Unternehmen mit attraktiver Dividendenrendite und langfristig überzeugenden Gewinnperspektiven. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab², wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A0B821
ISIN	LU0186860663
Anteilklasse	des UniDividendenAss
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	15.03.2004
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

Aktuelle Daten per 30.09.2021

Rücknahmepreis	55,86 EUR
Fondsvermögen	453,14 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	1,39 EUR (Geschäftsjahr 2020/2021)
Teilfreistellung ³	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,98 EUR pro Anteil (Schätzwert)

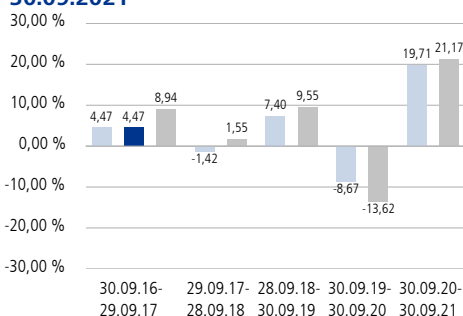
Anlagebeträge

Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
----------	-----------------------

Konditionen

Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % ⁴
Laufende Kosten ⁵	1,86 % (Geschäftsjahr 2020/2021)
Erfolgsabhängige Vergütung ⁶	0,00 %

Historische Wertentwicklung per 30.09.2021



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	19,71	5,48	3,87	6,67	4,57	-4,16	24,81	-9,21
Absolut (in %)	-4,45	7,71	19,71	17,41	20,91	90,81	118,89	-	-	-

Abbildungszeitraum 30.09.2016 bis 30.09.2021. 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 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

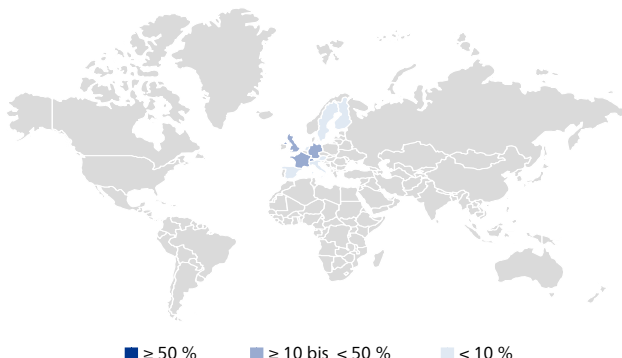
UniDividendenAss -net- A

Europäischer Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen



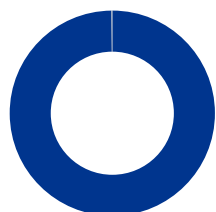
Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigtes Königreich	31,52 %
■ Schweiz	16,45 %
■ Deutschland	15,75 %
■ Frankreich	15,31 %
■ Spanien	5,20 %
■ Italien	4,16 %
■ Finnland	3,78 %
■ Schweden	2,18 %
■ Österreich	1,16 %
■ Niederlande	1,09 %



■ ≥ 50 % ■ ≥ 10 bis < 50 % ■ < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen



■ Aktienorientierte Anlagen	99,88 %
■ Liquidität	0,12 %

Fondsstruktur nach Währungen⁷

Euro	Englische Pfund	Schweizer Franken
37,35 %	36,79 %	18,90 %
Norwegische Kronen	Schwedische Kronen	US-Dollar
2,77 %	2,44 %	1,00 %
Dänische Kronen	Sonstige	
0,62 %	0,14 %	

Die größten Aktienwerte

Siemens AG	6,48 %
Sanofi S.A.	5,84 %
Rio Tinto Plc.	5,19 %
Novartis AG	5,04 %
Zurich Insurance Group AG	4,29 %
Danone S.A.	4,08 %
Allianz SE	3,86 %
Unilever Plc.	3,84 %
Holcim Ltd.	3,34 %
Assicurazioni Generali S.p.A.	3,28 %

Fondsstruktur nach Branchen

Finanzwesen	24,87 %
Gesundheitswesen	16,24 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	14,62 %
Basiskonsumgüter	13,64 %
Versorgungsbetriebe	11,66 %
Industrie	10,53 %
Nicht-Basiskonsumgüter	4,61 %
Immobilien	1,21 %
Energie	1,07 %
Telekommunikationsdienste	0,90 %

Dividendenrendite ⁸	4,80 %
--------------------------------	--------

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der europäischen Aktienmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Länder und Regionen
- Fokussierung auf Unternehmen mit attraktiver Dividendenrendite

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Länder und Regionen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

UniDividendenAss -net- A

Europäischer Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 100% MSCI EUROPE HIGH DIVIDEND YIELD
- ³ 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.
- ⁴ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁵ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁶ Der Wert ist bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen der letzten Vergleichsperiode (01.04.2020 - 31.03.2021). Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung des Vergleichsmaßstabs übertroffen hat. Die Auszahlung der Vergütung erfolgt jährlich nach Ende der Vergleichsperiode.
- ⁷ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- ⁸ Durchschnittliche Dividendenrendite der Werte im Fonds im vergangenen Geschäftsjahr.

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 entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf www.union-investment.de/LU0186860663 erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf www.union-investment.de/beschwerde.

Union Investment Luxembourg S.A. kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniDividendenAss -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniDividendenAss -net- A 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 vereinbart 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