

UniDividendenAss 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.

Fondsdaten

Stammdaten	
WKN	A0B822
ISIN	LU0186860408
Anteilklasse	des UniDividendenAss
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	15.03.2004
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

Aktuelle Daten per 30.12.2020

Rücknahmepreis	53,58 EUR
Fondsvermögen	590,05 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	1,26 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Teilfreistellung ³	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,85 EUR pro Anteil (Schätzwert)

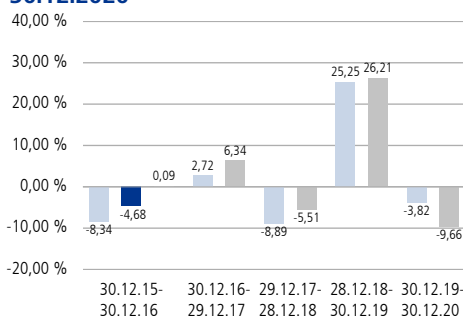
Anlagebeträge

Sparplan Ab 25,00 EUR pro Rate

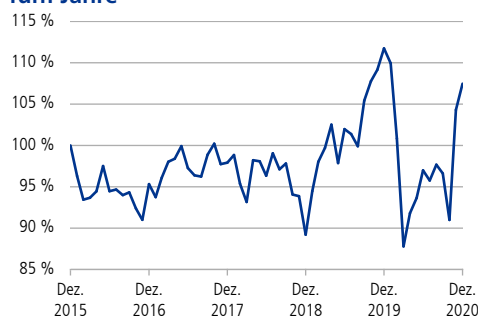
Konditionen

Ausgabeaufschlag ⁴	4,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ⁵
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ⁵
Laufende Kosten ⁶	1,53 % (Geschäftsjahr 2019/2020)
Erfolgsabhängige Vergütung ⁷	0,00 %

Historische Wertentwicklung per 30.12.2020



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 Auflage	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	-3,82	3,15	1,45	4,19	4,69	-3,82	25,25	-8,89
Absolut (in %)	3,04	-3,82	-3,82	9,75	7,47	50,74	116,03	-	-	-

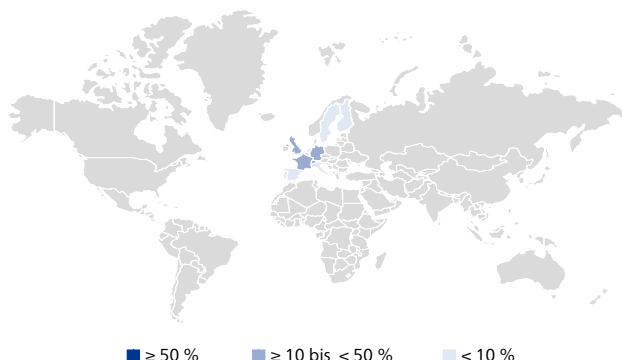
Abbildungszeitraum 30.12.2015 bis 30.12.2020. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene 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 4,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

UniDividendenAss A

Europäischer Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen

Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigtes Königreich	29,63 %
Deutschland	21,79 %
Schweiz	16,97 %
Frankreich	10,66 %
Spanien	5,62 %
Niederlande	4,51 %
Italien	3,92 %
Schweden	3,05 %
Finnland	2,63 %
Portugal	2,50 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen

Aktienorientierte Anlagen	102,51 %
Rentenorientierte Anlagen	0,00 %
Liquidität	-2,51 %

Fondsstruktur nach Währungen⁸

Euro	Englische Pfund	Schweizer Franken
42,75 %	38,15 %	14,95 %
Norwegische Kronen	US-Dollar	Schwedische Kronen
2,34 %	1,06 %	0,33 %
Dänische Kronen	Sonstige	
-0,03 %	0,46 %	

Die größten Aktienwerte

Rio Tinto Plc.	6,70 %
BASF SE	6,33 %
Unilever Plc.	6,29 %
Novartis AG	6,09 %
Zurich Insurance Group AG	4,85 %
Iberdrola S.A.	4,61 %
Siemens AG	4,15 %
GlaxoSmithKline Plc.	3,92 %
Sanofi S.A.	3,66 %
Allianz SE	2,97 %

Fondsstruktur nach Branchen

Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	20,14 %
Finanzwesen	16,92 %
Basiskonsumgüter	15,56 %
Versorgungsbetriebe	14,11 %
Gesundheitswesen	13,68 %
Industrie	11,50 %
Telekommunikationsdienste	3,42 %
Nicht-Basiskonsumgüter	3,16 %
Immobilien	2,07 %
Energie	1,01 %

Dividendenrendite ⁹	4,21 %
--------------------------------	--------

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 A

Europäischer Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen 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 Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁵ Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- ⁶ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁷ Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt.
- ⁸ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- ⁹ 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 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/LU0186860408. 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 UniDividendenAss A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniDividendenAss 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 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