

# UniGlobal Dividende -net- A

Weltweit investierender Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen

Risikoklasse:<sup>1</sup> ■ geringes Risiko ■ mäßiges Risiko ✗ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko

## Risikoprofil des typischen Anlegers

Konservativ ■ Risikoscheu ■ **Risikobereit** ■ Spekulativ ■ Hoch spekulativ

Der UniGlobal Dividende -net- A ist in die Risikoklasse gelb eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikobereite Anleger, die erhöhte Risiken akzeptieren.

## Empfohlener Anlagehorizont

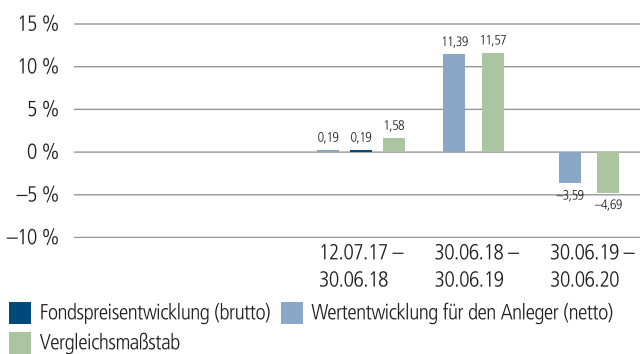
6

Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 6 Jahren oder länger.

## Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird weltweit überwiegend in Aktientitel dividendenstarker Unternehmen angelegt. Darunter fallen Unternehmen mit attraktiver Dividendenrendite und langfristig überzeugenden Gewinnperspektiven. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab<sup>2</sup>, 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.

## Historische Wertentwicklung per 30.06.2020



## Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2019	2018	2017
annualisiert	–	–	–3,59 %	–	–	–	2,50 %	23,79 %	–2,75 %	–
absolut	0,57 %	–10,84 %	–3,59 %	–	–	–	7,60 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 12.07.2017 bis 30.06.2020. Die Grafik basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z. B. 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. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

5656-202006-002

# UniGlobal Dividende -net- A

## Weltweit investierender Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen

### Kommentar des Fondsmanagements<sup>3</sup>

Zeitraum: 01.04.2020 - 30.06.2020

Die globalen Aktienmärkte haben sich im Berichtsquartal vom Einbruch durch die Corona-Krise erholt. Der MSCI World-Index stieg um knapp 18 Prozent. Hintergrund waren die umfangreichen fiskal- und geldpolitischen Hilfspakete sowie sinkende Infektionsraten und Lockerungsmaßnahmen in vielen Industrieländern.

Das Fondsmanagement hat Aktien des Pharmakonzerns Bristol-Myers Squibb erworben, da die Produktpipeline durch die Übernahme von Cellgene verbreitert wurde. Auch TSMC stand auf der Einkaufsliste. Der Halbleiteranbieter profitierte von der zunehmenden Digitalisierung. Titel von Kellogg's wurden ebenfalls erworben. Die vermehrte Heimarbeit wirkte sich positiv auf den Hersteller von Frühstücksflocken aus. Außerdem kauften wir Anteile an EURONAV. Das belgische Schifffahrtsunternehmen ist auf den Transport von Öl per Tanker spezialisiert. Der Konzern profitierte vom Überangebot am Rohölmarkt und steigenden Frachtraten und bietet eine hohe Ausschüttungsquote bei den Dividenden. Auch bei Munich Re und Union Pacific Railway standen wir auf der Käuferseite. Letzteren ist es gelungen, die Kosten schneller zu senken, als die Nachfrage während der Krise gesunken ist.

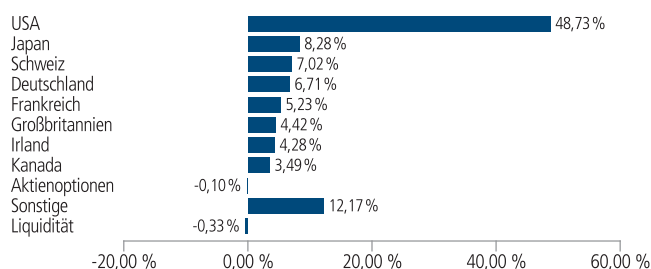
Im Gegenzug wurden Aktien von Intel veräußert, da die Nachfrage nach Datacentern ihren Höhepunkt erreicht haben sollte. Auch Titel des Konzessions- und Bauunternehmens Vinci wurden veräußert. Zum Leistungsspektrum der Franzosen gehört auch der Betrieb von Infrastruktur und baulichen Einrichtungen. Der Konzern litt unter dem geringeren Verkehrsaufkommen an Flughäfen und auf Autobahnen durch die Pandemie. Außerdem trennten wir uns von Raytheon. Der US-Rüstungskonzern ist stark von der Luft- und Raumfahrtindustrie abhängig, die besonders unter den Folgen der Corona-Krise leidet. Ähnliches gilt für Honeywell. Von diesem Engagement haben wir uns ebenfalls getrennt, genauso wie vom Anteil an der Schweizerischen Bank Julius Bär.

Durch die hohen Kursgewinne der letzten Monate und der damit verbundenen Entkopplung von der wirtschaftlichen Realität sollte das Anstiegspotenzial der Märkte kurzfristig begrenzt sein. Mittelfristig dürften gut ausgewählte Risikoanlagen jedoch interessante Chancen bieten.

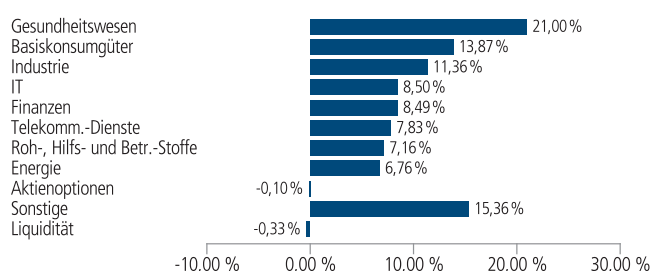
Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

5656-202006-002

### Fondsstruktur nach Ländern



### Fondsstruktur nach Branchen



### Größte Aktienwerte

Procter & Gamble	4,77 %
Roche Hld. GS	4,04 %
PepsiCo	3,31 %
AbbVie	3,19 %
Bristol-Myers Squibb	3,03 %
Toyota Motor	2,68 %
Unilever	2,68 %
Sanofi	2,44 %
3M Co.	2,02 %
CVS Health	2,01 %

### Kennzahlen bezogen auf das Fondsvermögen

<b>Fondsstruktur</b>	
Aktien/Aktienzertifikate	100,44 %
Aktienoptionen	-0,10 %
Liquidität <sup>4</sup>	-0,33 %
<b>Dividendenrendite</b>	4,25 %

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 30.06.2020

# UniGlobal Dividende -net- A

Weltweit investierender Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen

## Fondsinformationen

WKN	A2DMRF
ISIN	LU1570401544
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	12.07.2017
Geschäftsjahr	01.04. – 31.03.
Rücknahmepreis per 30.06.2020	99,79 EUR
Fondsvermögen per 30.06.2020	370 Mio. EUR
Ertragsverwendung	i. d. R. ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	2,65 EUR (für das Geschäftsjahr 2019/2020)
Steuerliche Teilfreistellung	30 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung <sup>5</sup>	ca. EUR 1,90 pro Anteil
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

## Konditionen

Ausgabeaufschlag	0,00 %
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,55 % p.a., maximal 1,55 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 – 60,00 %. <sup>6</sup>
Laufende Kosten <sup>7</sup>	1,90 %
Erfolgsabhängige Vergütung <sup>8</sup>	0,00 %
Mindestanlage	25,- Euro
Sparplan	Ab 25,- Euro pro Rate möglich

## Der richtige Fonds für Sie?!

### Der Fonds eignet sich, wenn Sie ...

- ... die Chancen einer weltweiten Aktienanlage mit Fokus auf dividendenstarke Unternehmen nutzen wollen.
- ... für tendenziell erhöhte Ertragschancen auch erhöhte Risiken in Kauf nehmen möchten.

### Die Chancen im Einzelnen:

- Teilnahme an den Kurssteigerungen der weltweiten Aktienmärkte mit Fokussierung auf Unternehmen mit hoher Dividendenrendite
- Wechselkurschancen
- Breite Risikostreuung des Anlagekapitals durch Investition in eine Vielzahl von Einzelwerten.
- Professionelle Auswahl von Einzelunternehmen durch erfahrene Kapitalmarktexperten.

### Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... einen sicheren Ertrag anstreben.
- ... keine erhöhten Risiken akzeptieren möchten.

### Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko.
- Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/ -unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.
- Wechselkursrisiko.
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken bei Anlage in Schwellen- bzw. Entwicklungsländer möglich.
- Der Fondsanteilswert weist aufgrund der Zusammensetzung des Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken ein erhöhtes Kursschwankungsrisiko auf.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

5656-202006-002

# UniGlobal Dividende -net- A

## Weltweit investierender Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen

<sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung von Union Investment basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen. So lassen sich Union Investment-Fonds in ihrer Risikoklasse direkt mit anderen Wertpapieren der genossenschaftlichen FinanzGruppe vergleichen. Für Zwecke dieser Information wird die Risikoklasse einer Farbe zugewiesen. Die Risikofarbe rot wird bei Fonds vergeben, die ein sehr hohes Risiko bis hin zum möglichen vollständigen Kapitalverzehr aufweisen. Ausführliche Informationen zur Risikoklasse entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Unabhängig von dieser Risikoklassifizierung wird in den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ein gesetzlich vorgeschriebener Risikoindikator ausgewiesen und beschrieben. Beide Systeme sind nicht identisch und können somit nicht direkt miteinander verglichen werden.

<sup>2</sup> 100% MSCI WORLD HIGH DIVIDEND YIELD

<sup>3</sup> Die Quelle der genannten Finanzmarktdaten ist, sofern nicht anders ausgewiesen, Datastream oder Bloomberg.

<sup>4</sup> Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.

<sup>5</sup> Der tatsächlich erforderliche Freistellungsbetrag kann niedriger oder höher als der angegebene Schätzwert sein, welcher sich auf den nächsten Ausschüttungstermin bzw. bei thesaurierenden Fonds auf die nächste fällige Vorabpauschale bezieht.

<sup>6</sup> Die Höhe der Partizipation ist abhängig vom Vertriebsstatus Ihrer Bank bei der Verwaltungsgesellschaft. Dieser kann sich in Abhängigkeit vom Vertriebsfolg der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe während der Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.

<sup>7</sup> Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" fielen im letzten Geschäftsjahr 01.04.2019 - 31.03.2020 an und umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

<sup>8</sup> Die erfolgsabhängige Vergütung beträgt bis zu 25 Prozent des Betrages, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt. Sofern für das abgelaufene Geschäftsjahr eine solche erfolgsabhängige Vergütung angefallen ist, wird diese auch im entsprechenden Jahresbericht ausgewiesen, dabei können Geschäftsjahr und Vergleichsperiode voneinander abweichen.

### 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/der Anlagestrategie, dem Risikoprofil des Fonds und den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf [www.union-investment.de/LU1570401544](http://www.union-investment.de/LU1570401544).

Diese und Informationen zur Wohlverhaltensrichtlinie des BVI 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 UniGlobal Dividende -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniGlobal Dividende -net- A besteuert werden.

Seit 01.01.2018 sind nach § 16 Investmentsteuergesetz (InvStG) Investmenterträge grundsätzlich voll steuerpflichtig. Etwaige Teilfreistellungen gemäß § 20 InvStG sind zu berücksichtigen. Weiterhin ist die Besteuerung der Erträge von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden abhängig.

Die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen ist auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt. Aktuelle Entwicklungen der Märkte, gesetzlicher Bestimmungen oder anderer wesentlicher Umstände können dazu führen, dass die hier dargestellten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen gegebenenfalls auch kurzfristig ganz oder teilweise überholt sind.

Die 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.

Kontaktmöglichkeit: Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main, Telefon 069 58998-6060, Telefax 069 58998-9000, [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de), [www.union-investment.de](http://www.union-investment.de).