

# UniNachhaltig Aktien Global -net-<sup>1</sup>

## Globaler Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept

Risikoklasse:<sup>2</sup> ■ geringes Risiko ■ mäßiges Risiko ✗ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko

### Risikoprofil des typischen Anlegers

Konservativ	Risikoscheu	<b>Risikobereit</b>	Spekulativ	Hoch spekulativ
-------------	-------------	---------------------	------------	-----------------

Der UniNachhaltig Aktien Global -net- ist in die Risikoklasse gelb eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikobereite Anleger, die erhöhte Risiken akzeptieren.

### Empfohlener Anlagehorizont



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

### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in Aktien weltweiter Unternehmen angelegt, die einem klar definierten Anforderungskatalog hinsichtlich ihrer Nachhaltigkeit entsprechen. Hierbei werden in einem ersten Schritt mögliche Anlagen einer eingehenden Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Im zweiten Schritt erfolgt die Beachtung von Ausschlussregeln. So werden Unternehmen, die beispielsweise Kinderarbeit zulassen oder Rüstungsgüter produzieren ausgeschlossen. Im dritten Schritt werden unter Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsanalyse Einzeltitel nach deren Renditechancen ausgewählt.

Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab<sup>3</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 31.05.2020

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach 12 Monaten.

### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach 12 Monaten.

Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2019	2018	2017
annualisiert	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
absolut	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

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 0,0 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.

5984-202005-001

# UniNachhaltig Aktien Global -net-<sup>1</sup>

## Globaler Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept

### Kommentar des Fondsmanagements<sup>4</sup>

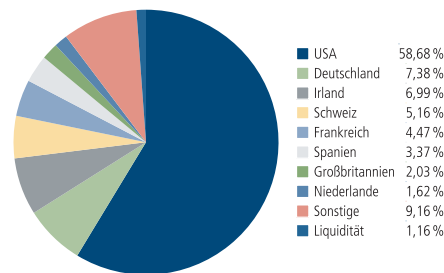
Zeitraum: 01.02.2020 - 30.04.2020

Nachdem die Märkte für Risikoanlagen zunächst noch neue Höchststände verzeichneten, führten die weltweite Ausbreitung des Coronavirus und die daraufhin zu dessen Eindämmung in vielen Ländern beschlossenen Notfallmaßnahmen ab Mitte Februar zu einem starken Einbruch an den Börsen. Die damit verbundenen Einschränkungen des täglichen Lebens werden im Jahr 2020 zu einer globalen Rezession führen. Viele Regierungen und Notenbanken haben im März begonnen, Maßnahmen einzuleiten, um die wirtschaftlichen Folgen der Corona-Epidemie abzumildern. Dadurch wurde der Sinkflug der Märkte gestoppt und eine Erholung setzte ein. Unter dem Strich verbuchte der MSCI World-Index im Berichtszeitraum ein Minus von 11,9 Prozent.

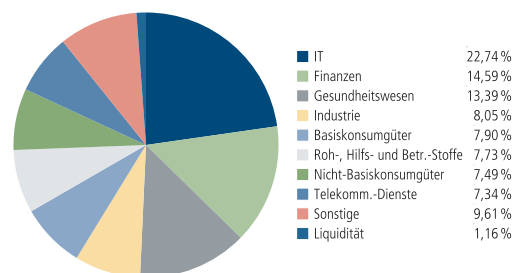
Aufgrund des gestiegenen Risikos für die Weltkonjunktur diversifizierte der Fonds im Berichtszeitraum in der Breite und nahm weitere Aktien in das Portfolio auf. Dadurch wurde das Einzelwertrisiko reduziert. Gekauft wurden Unternehmen, deren Geschäfte in Zukunft durch die Corona-Krise profitieren könnten. Dazu gehörten Verizon (Telekommunikation), Akamai (Internet-Technologie), American Tower (Dateninfrastruktur) und SIG Combibloc (Hersteller antiseptischer Lebensmittelverpackungen). Im Gegenzug trennten wir uns von Aktien aus sehr konjunktursensitiven Branchen. Verkauft wurden beispielsweise UPM (Papier), 3M (Industrie) und Hexcel (Zulieferer für die Luftfahrtindustrie).

Die Corona-Pandemie und die Eindämmungsmaßnahmen haben weltweit zu einem Einbruch der Nachfrage und in der Folge zu Kosten- und Produktionssenkungen bei den Unternehmen geführt. Während diese Faktoren auf den Kapitalmärkten lasten, erhalten sie Unterstützung von den fiskal- und geldpolitischen Stützungsmaßnahmen. Mittel- bis langfristig bieten sich Investoren bei Aktienanlagen Chancen, sobald es glaubhafte Anzeichen gibt, dass die Virus-Pandemie unter Kontrolle gebracht wird und die Effekte daraus abzuflauen beginnen.

### Fondsstruktur nach Ländern



### Fondsstruktur nach Branchen



### Größte Aktienwerte

Apple	4,66 %
Microsoft	4,27 %
Alphabet	3,24 %
JPMorgan Chase & Co.	2,65 %
UnitedHealth Group	2,26 %
Procter & Gamble	2,02 %
CVS Health	2,00 %
MasterCard	1,96 %
NVIDIA Corporation	1,95 %
Vonovia SE	1,86 %

### Kennzahlen bezogen auf das Fondsvermögen

<b>Fondsstruktur</b>	
Aktien/Aktienzertifikate	98,84 %
Liquidität <sup>5</sup>	1,16 %

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 31.05.2020

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

5984-202005-001

# UniNachhaltig Aktien Global -net-<sup>1</sup>

## Globaler Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept

### Fondsinformationen

WKN	A2N7V2
ISIN	DE000A2N7V22
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	15.11.2019
Geschäftsjahr	01.10. – 30.09.
Rücknahmepreis per 31.05.2020	96,51 EUR
Fondsvermögen per 31.05.2020	74 Mio. EUR
Ertragsverwendung	i. d. R. ausschüttend Mitte November
Steuerliche Teilfreistellung	30 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung <sup>6</sup>	ca. EUR 0,40 pro Anteil
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

### Konditionen

Ausgabeaufschlag	0,00 %
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,55 % p.a., maximal 1,75 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 – 60,00 %. <sup>7</sup>
Laufende Kosten <sup>8</sup>	1,83 %
Mindestanlage	10,- Euro
Sparplan	Ab 25,- Euro pro Rate möglich

### Der richtige Fonds für Sie?!

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

- ... die Chancen einer Anlage in internationale, nachhaltige Unternehmen nutzen möchten.
- ... für tendenziell erhöhte Ertragschancen auch erhöhte Wertschwankungen in Kauf nehmen.
- ... Ihr Kapital langfristig anlegen möchten.

#### Die Chancen im Einzelnen:

- Teilnahme an den Kurssteigerungen der internationalen Aktienmärkte
- Möglichkeit einer nachhaltigen Geldanlage
- Der Fonds investiert in eine Vielzahl von Aktien unter der Berücksichtigung der ökonomischen, ökologischen und sozialen Kriterien, dadurch breite Risikostreuung
- Professionelles Fondsmanagement

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

- ... keine erhöhten Wertschwankungen akzeptieren.
- ... einen sicheren Ertrag anstreben.
- ... Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.
- ... nicht nach den von der Union Investment festgelegten Nachhaltigkeitskriterien anlegen möchten.

#### Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen, Ertragsrisiko sowie Wechselkursrisiko
- Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/ -unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken bei Anlage in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern möglich
- Die individuelle Ethikvorstellung eines Anlegers kann von der Anlagepolitik abweichen
- 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.

5984-202005-001

# UniNachhaltig Aktien Global -net-<sup>1</sup>

## Globaler Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept

<sup>1</sup> UniNachhaltig Aktien Global -net- ist eine Anteilklasse des Sondervermögens UniNachhaltig Aktien Global.

<sup>2</sup> Die Risikoklassifizierung von Union Investment basiert auf verbundeinheitlichen 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>3</sup> 100% MSCI WORLD

<sup>4</sup> Die Quelle der genannten Finanzmarktdaten ist, sofern nicht anders ausgewiesen, Datastream oder Bloomberg.

<sup>5</sup> Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.

<sup>6</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>7</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>8</sup> Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Aufgrund der Auflegung des Fonds zum 15.11.2019 handelt es sich bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten um eine Kosten-schätzung.

### 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/DE000A2N7V22](http://www.union-investment.de/DE000A2N7V22).

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 UniNachhaltig Aktien Global -net- unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniNachhaltig Aktien Global -net- 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 Privatfonds GmbH 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).