

# UniNachhaltig Aktien Global

## 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 ■ **Risikobereit** ■ Spekulativ ■ Hoch spekulativ

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

### Empfohlener Anlagehorizont



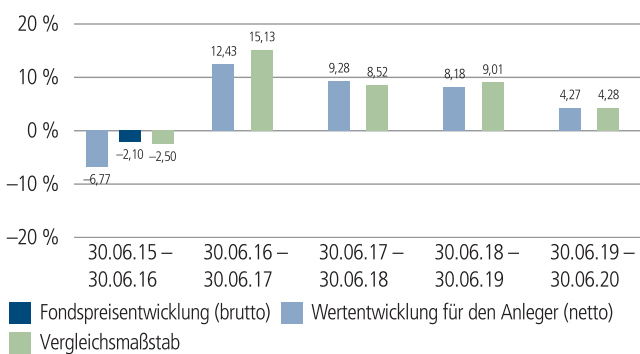
Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 6 Jahren oder länger.

### 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 30.06.2020



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2019	2018	2017
annualisiert	–	–	4,27 %	7,22 %	6,29 %	8,90 %	9,39 %	25,47 %	-1,60 %	6,98 %
absolut	1,95 %	-3,91 %	4,27 %	23,26 %	35,66 %	134,53 %	162,41 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 30.06.2015 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 5,0 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.

2552-202006-002

# UniNachhaltig Aktien Global

## Globaler Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept

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

Zeitraum: 01.04.2020 - 30.06.2020

Die globalen Aktienmärkte haben im Berichtszeitraum die teils erheblichen Kurseinbußen des Auftaktquartals wieder wettgemacht und im Plus geschlossen. Unter dem Strich verbesserte sich der MSCI World-Index in lokaler Währung im Dreimonatszeitraum um 17,5 Prozent.

Ursache der Erholung waren die von vielen Regierungen und Notenbanken verabschiedeten Programme zur Abmilderung der wirtschaftlichen Folgen der Corona-Pandemie und die Lockerung der Eindämmungsmaßnahmen, die eine Gegenbewegung an den Kapitalmärkten auslösten. Die globalen Börsen fokussierten dabei stark auf Nachrichten, die auf die Überwindung der wirtschaftlichen Folgen der Pandemie hindeuteten.

So konnte in den USA der Dow Jones Industrial Average im Berichtszeitraum ein Plus von 17,8 Prozent erzielen, der marktweite S&P 500-Index verbesserte sich um 20,0 Prozent. Hier unterstützten vor allem die staatlichen Konjunkturpakete sowie die geldpolitischen Lockerungen der US-Notenbank Fed. In Europa stieg der EURO STOXX 50-Index um 16,0 Prozent, der breiter gefasste STOXX 600-index kletterte um 12,6 Prozent.

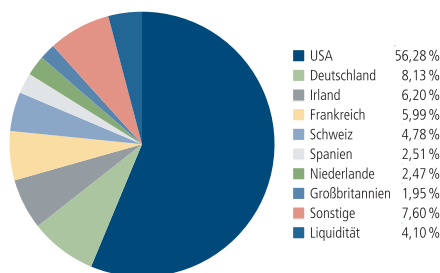
Das Portfoliomanagement hat den Fonds im Berichtszeitraum etwas zyklischer aufgestellt, weil sich die Anzeichen verdichteten, dass sich die globale wirtschaftliche Erholung fortsetzt. Gekauft wurden beispielsweise Aktien mit guten fundamentalen Verbesserungen und guten ESG-Profilen. Das gilt beispielsweise für den Zahlungsdienstleister Paypal, den Dosenhersteller Ball Corp, den Halbleiterspezialisten NXP Semiconductor, die Bank BNP und Trex, Marktführer für recycelte Terrassenplatten. Verkauft wurden dagegen beispielsweise Akamai, Intact Financial und Vopak, die alle unter einer weiteren Lockerung der Lockdowns leiden dürften.

Das Coronavirus wird die Kapitalmärkte bis auf Weiteres entscheidend prägen. Durch die hohen Kursgewinne der letzten Monate und der Entkopplung von der wirtschaftlichen Realität sollte kurzfristig das Anstiegspotenzial der Märkte begrenzt sein. Mittelfristig dürften gut ausgewählte Risikoanlagen jedoch interessante Chancen bieten.

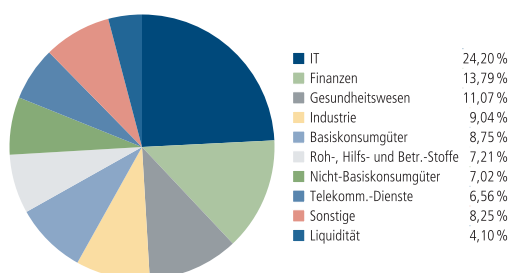
Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

2552-202006-002

### Fondsstruktur nach Ländern



### Fondsstruktur nach Branchen



### Größte Aktienwerte

Apple	5,02 %
Microsoft	4,54 %
Alphabet	2,90 %
UnitedHealth Group	1,98 %
Procter & Gamble	1,89 %
PayPal Holdings	1,85 %
Roche Hld. GS	1,83 %
CVS Health	1,79 %
Vonovia SE	1,79 %
MasterCard	1,75 %

### Kennzahlen bezogen auf das Fondsvermögen

<b>Fondsstruktur</b>	
Aktien/Aktienzertifikate	95,90 %
Liquidität <sup>5</sup>	4,10 %

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

# UniNachhaltig Aktien Global

## Globaler Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept

### Fondsinformationen

WKN	A0M80G
ISIN	DE000A0M80G4
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.10.2009
Geschäftsjahr	01.10. – 30.09.
Rücknahmepreis per 30.06.2020	108,08 EUR
Fondsvermögen per 30.06.2020	696 Mio. EUR
Ertragsverwendung	i. d. R. ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,34 EUR (für das Geschäftsjahr 2018/2019)
Steuerliche Teilfreistellung	30 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung <sup>6</sup>	ca. EUR 0,40 pro Anteil
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

### Konditionen

Ausgabeaufschlag <sup>7</sup>	5,00 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 – 100,00 %. <sup>8</sup>
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,20 % p.a., maximal 1,75 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 – 35,00 %. <sup>8</sup>
Laufende Kosten <sup>9</sup>	1,48 %
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.

2552-202006-002

# UniNachhaltig Aktien Global

## Globaler Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept

- <sup>1</sup> UniNachhaltig Aktien Global 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> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>8</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>9</sup> Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" fielen im letzten Geschäftsjahr 01.10.2018 - 30.09.2019 an und umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

### 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/DE000A0M80G4](http://www.union-investment.de/DE000A0M80G4).

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