

# UniDividendenAss -net- A

Europäischer Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen



## Risikoklasse<sup>1</sup>

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 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.

## 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 31.08.2021	
Rücknahmepreis	58,46 EUR
Fondsvermögen	473,10 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	1,39 EUR (Geschäftsjahr 2020/2021)
Teilfreistellung <sup>3</sup>	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,98 EUR pro Anteil (Schätzwert)

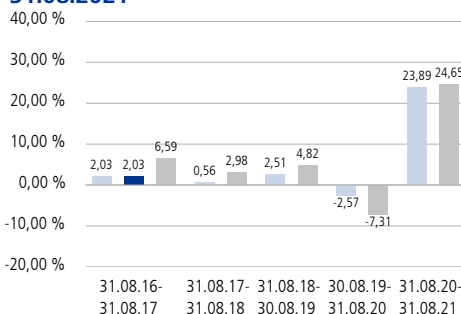
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate

Konditionen <sup>4</sup>	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % <sup>5</sup>

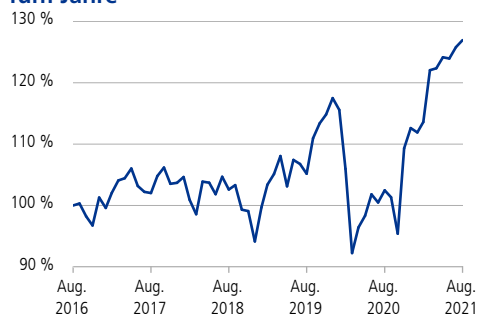
Laufende Kosten <sup>6</sup>	1,86 % (Geschäftsjahr 2020/2021)
------------------------------	----------------------------------

Erfolgsabhängige Vergütung <sup>7</sup>	0,00 %
---	--------

## Historische Wertentwicklung per 31.08.2021



## 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 %)	-	-	23,89	7,36	4,89	6,71	4,86	-4,16	24,81	-9,21
Absolut (in %)	0,91	12,73	23,89	23,73	26,95	91,42	129,08	-	-	-

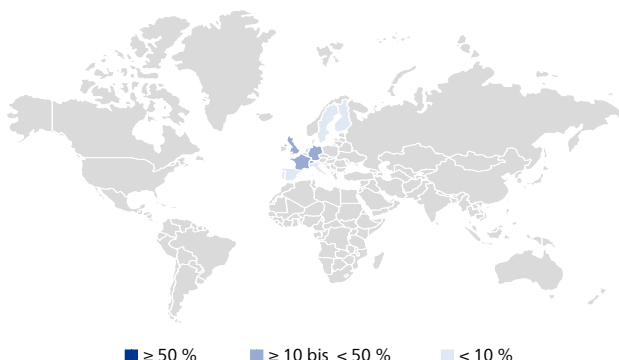
Abbildungszeitraum 31.08.2016 bis 31.08.2021. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene 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

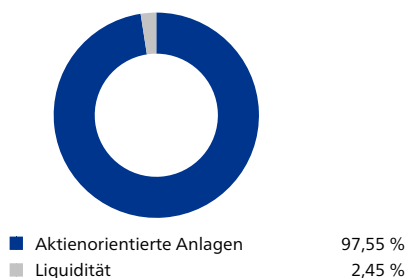
Europäischer Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen

## Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigtes Königreich	31,77 %
■ Schweiz	16,81 %
■ Frankreich	15,11 %
■ Deutschland	14,90 %
■ Spanien	5,43 %
■ Finnland	3,94 %
■ Italien	3,92 %
■ Schweden	2,16 %
■ Dänemark	1,04 %
■ Portugal	1,04 %



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



## Fondsstruktur nach Währungen<sup>8</sup>

Englische Pfund	Euro	Schweizer Franken
37,14 %	36,83 %	18,64 %
Norwegische Kronen	Schwedische Kronen	US-Dollar
3,36 %	2,33 %	1,04 %
Dänische Kronen	Sonstige	
0,53 %	0,14 %	

## Die größten Aktienwerte

Siemens AG	6,15 %
Sanofi S.A.	5,89 %
Rio Tinto Plc.	5,45 %
Novartis AG	5,32 %
Zurich Insurance Group AG	4,30 %
Danone S.A.	4,09 %
Allianz SE	3,76 %
Iberdrola S.A.	3,72 %
Unilever Plc.	3,71 %
Holcim Ltd.	3,43 %

## Fondsstruktur nach Branchen

Finanzwesen	23,19 %
Gesundheitswesen	16,41 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	15,22 %
Basiskonsumgüter	12,58 %
Versorgungsbetriebe	12,14 %
Industrie	10,08 %
Nicht-Basiskonsumgüter	4,67 %
Immobilien	1,25 %
Telekommunikationsdienste	0,93 %
Energie	0,88 %

Dividendenrendite <sup>9</sup>	4,68 %
--------------------------------	--------

## Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der europäischen Aktienmärkte
- Risikosteuerung 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

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> 100% MSCI EUROPE HIGH DIVIDEND YIELD
- <sup>3</sup> 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.
- <sup>4</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>5</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>6</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>7</sup> Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt.
- <sup>8</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>9</sup> 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](http://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](http://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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)