

# UniDynamicFonds: Europa -net- A

## Aktienfonds mit europäischen Wachstumswerten



### 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 Aktientitel von Unternehmen mit überdurchschnittlicher Wachstumsdynamik angelegt. Bei der gezielten Einzeltitelauswahl (Stock Picking) spielen Kriterien wie zum Beispiel die Konzentration auf Kernkompetenzen, Markt- und Technologieführerschaft oder Ertragsstärke eine besondere Rolle. 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	989807
ISIN	LU0096427066
Anteilklasse	des UniDynamicFonds: Europa
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.04.1999
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungs-gesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

### Aktuelle Daten per 26.02.2021

Rücknahmepreis	68,83 EUR
Fondsvermögen	115,07 Mio. EUR

### Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,04 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Teilfreistellung <sup>3</sup>	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungs-empfehlung	0,05 EUR pro Anteil (Schätzwert)

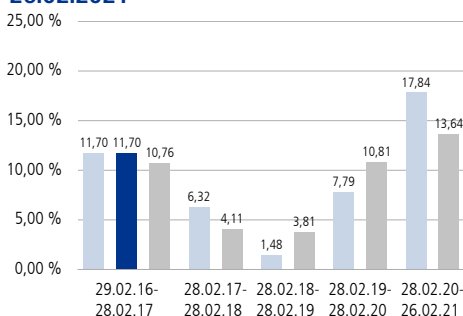
### Anlagebeträge

Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
----------	-----------------------

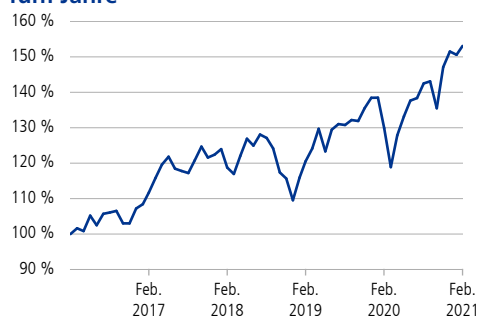
### Konditionen

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>4</sup>
Laufende Kosten <sup>5</sup>	1,87 % (Geschäftsjahr 2019/2020)
Erfolgsabhängige Vergütung <sup>6</sup>	0,00 %

### Historische Wertentwicklung per 26.02.2021



### 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 %)	-	-	17,84	8,84	8,90	7,86	2,49	9,43	26,40	-10,50
Absolut (in %)	1,66	1,03	17,84	28,89	53,07	113,04	71,46	-	-	-

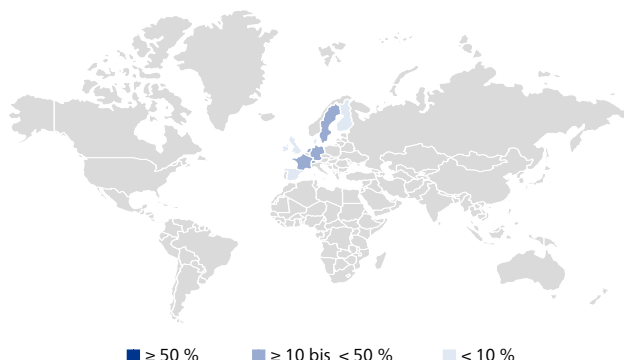
Abbildungszeitraum 29.02.2016 bis 26.02.2021. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene 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.

# UniDynamicFonds: Europa -net- A

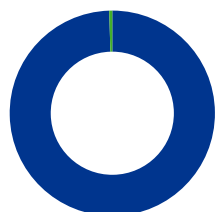
## Aktienfonds mit europäischen Wachstumswerten

### Fondsstruktur nach Ländern

■ Frankreich	17,32 %
■ Schweiz	17,21 %
■ Schweden	15,28 %
■ Niederlande	12,49 %
■ Deutschland	11,64 %
■ Vereinigtes Königreich	8,08 %
■ Irland	5,43 %
■ Dänemark	4,65 %
■ Spanien	2,65 %
■ Finnland	1,49 %



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



■ Aktienorientierte Anlagen	99,51 %
■ Liquidität	0,49 %

### Fondsstruktur nach Währungen<sup>7</sup>

Euro	Schweizer Franken	Schwedische Kronen
51,23 %	16,05 %	15,37 %
Englische Pfund	Dänische Kronen	US-Dollar
9,45 %	4,65 %	3,25 %

### Die größten Aktienwerte

ASML Holding NV	6,27 %
Nestlé S.A.	5,48 %
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	4,86 %
Novo-Nordisk AS	3,90 %
AstraZeneca Plc.	3,82 %
L'Oréal S.A.	3,67 %
adidas AG	3,00 %
Roche Holding AG Genussscheine	2,91 %
Sandvik AB	2,82 %
AB Volvo [publ]	2,71 %

### Fondsstruktur nach Branchen

IT	24,86 %
Gesundheitswesen	16,36 %
Industrie	15,77 %
Basiskonsumgüter	13,64 %
Nicht-Basiskonsumgüter	11,45 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	6,44 %
Finanzwesen	4,43 %
Telekommunikationsdienste	2,35 %
Versorgungsbetriebe	1,73 %
Energie	1,49 %

### 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

### 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

# UniDynamicFonds: Europa -net- A

## Aktienfonds mit europäischen Wachstumswerten



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> MSCI Europe Growth (total return, net dividends, auf Euro-Basis)
- <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> Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- <sup>5</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>6</sup> Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt.
- <sup>7</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.

### 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 Erläuterungen 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/LU0096427066](http://www.union-investment.de/LU0096427066). 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 UniDynamicFonds: Europa -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniDynamicFonds: Europa -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 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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)