

# UniEM Osteuropa A

Aktienfonds mit Wertpapieren osteuropäischer Schwellenländer



## 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



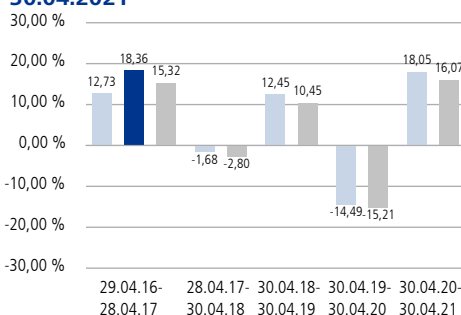
## Empfohlener Anlagehorizont



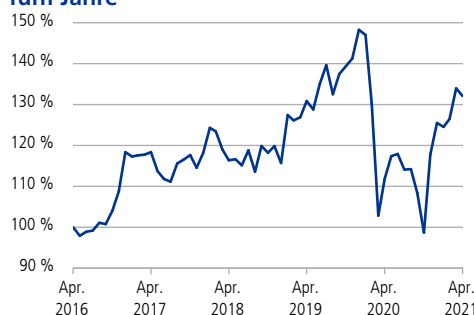
## Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in Aktien von Unternehmen aus osteuropäischen Schwellen- und Entwicklungsländern (Emerging Markets) angelegt. Darunter fallen beispielsweise Russland, Polen oder Ungarn. Die Auswahl der Unternehmen erfolgt auf Basis fundamentaler Kriterien wie der Attraktivität des Produktangebots, der Position im Wettbewerb sowie der Qualität des Managements. 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 30.04.2021



## 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 %)	-	-	18,05	4,31	5,72	-1,31	6,08	-15,36	28,15	-2,11
Absolut (in %)	-1,39	5,25	18,05	13,51	32,10	-12,33	379,45	-	-	-

Abbildungszeitraum 29.04.2016 bis 30.04.2021. 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 5,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt. Am 01.04.2020 hat sich der Vergleichsmaßstab geändert.

## Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	973821
ISIN	LU0054734388
Anteilklasse	des UniEM Osteuropa
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	04.10.1994
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

## Aktuelle Daten per 30.04.2021

Rücknahmepreis	1.941,55 EUR
Fondsvermögen	98,49 Mio. EUR

## Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	31,36 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Teilfreistellung <sup>3</sup>	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	22,00 EUR pro Anteil (Schätzwert)

## Anlagebeträge

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

## Konditionen

Ausgabeaufschlag <sup>4</sup>	5,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>5</sup>
-------------------------------	---

Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 1,75 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>5</sup>
----------------------	--

Laufende Kosten <sup>6</sup>	1,92 % (Geschäftsjahr 2019/2020)
------------------------------	----------------------------------

Erfolgsabhängige Vergütung <sup>7</sup>	0,29 %
---	--------

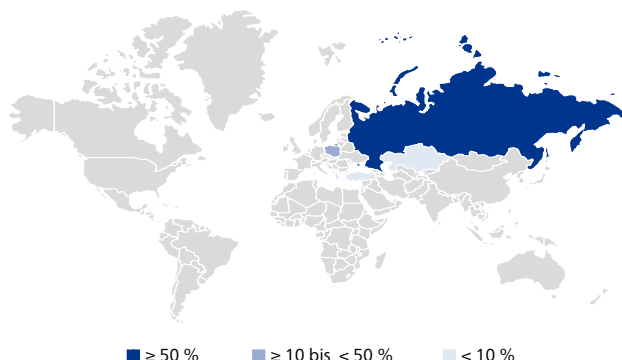
# UniEM Osteuropa A

Aktienfonds mit Wertpapieren osteuropäischer Schwellenländer

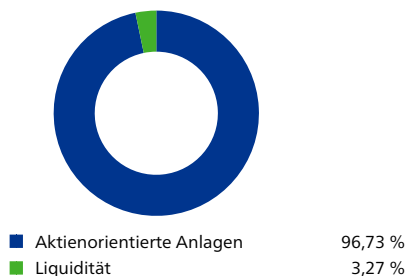


## Fondsstruktur nach Ländern

Russland	60,05 %
Polen	14,65 %
Türkei	6,94 %
Niederlande	6,82 %
Tschechische Republik	2,70 %
Slowenien	2,26 %
Kasachstan	1,21 %
Griechenland	1,04 %
Jungferninseln, brit.	0,97 %
Luxemburg	0,06 %



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



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

Russische Rubel	Polnische Zloty	Türkische Lira
64,91 %	14,99 %	6,94 %
Euro	US-Dollar	Tschechische Kronen
4,96 %	4,21 %	2,75 %
Kasachstan-Tenge	Omanische Rial	
1,21 %	0,03 %	

## Die größten Aktienwerte

LUKOIL PJSC	9,25 %
Sberbank of Russia PJSC	7,36 %
Mining and Metallurgical Company Norilsk Nickel PJSC	6,35 %
Gazprom PJSC	5,95 %
Yandex NV	5,01 %
Powszechna Kasa Oszczednosci [PKO] Bank Polski S.A.	2,98 %
Aksionernaya Kompaniya 'ALROSA' PAO	2,81 %
Beluga Group	2,60 %
Powszechny Zaklad Ubezpieczen S.A.	2,55 %
Tatneft PJSC -VZ-	2,36 %

## Fondsstruktur nach Branchen

Energie	28,09 %
Finanzwesen	23,57 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	17,22 %
Basiskonsumgüter	9,99 %
Telekommunikationsdienste	6,65 %
Nicht-Basiskonsumgüter	4,77 %
Industrie	2,78 %
IT	2,16 %
Gesundheitswesen	1,49 %

## Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der osteuropäischen Aktienmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Länder und Regionen

## Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Länder und Regionen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

# UniEM Osteuropa A

Aktienfonds mit Wertpapieren osteuropäischer  
Schwellenländer



## 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> 100% MSCI EM EUROPE 10-40
- <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> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>5</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich 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.

## 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 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/LU0054734388](http://www.union-investment.de/LU0054734388). 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 UniEM Osteuropa A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniEM Osteuropa 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)