

# UniFavorit: Aktien Europa -net- A

## Europaweit investierender Aktienfonds



### 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



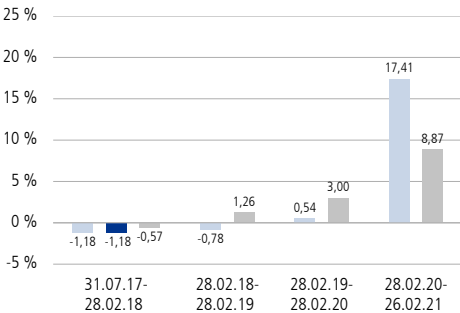
### Empfohlener Anlagehorizont



### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in europäische Aktien von Unternehmen angelegt, die attraktive Ertragschancen erwarten lassen. Diese werden durch einen disziplinierten Investmentprozess identifiziert und unter Berücksichtigung des Gesamtrisikos umgesetzt. Das Fondsmanagement ist nicht an eine bestimmte Aufteilung hinsichtlich Länder, Branchen oder Investmentstile gebunden und steuert die Anlagen auf Basis der Einzeltitelauswahl. Die Auswahl der Unternehmen erfolgt auf Basis fundamentaler Kriterien wie der Attraktivität des Produktangebotes, 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 26.02.2021



### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



■ 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 %)	-	-	17,41	5,41	-	-	4,11	3,52	22,58	-10,30
Absolut (in %)	2,76	1,27	17,41	17,12	-	-	15,74	-	-	-

Abbildungszeitraum 31.07.2017 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.

### Fondsinformationen

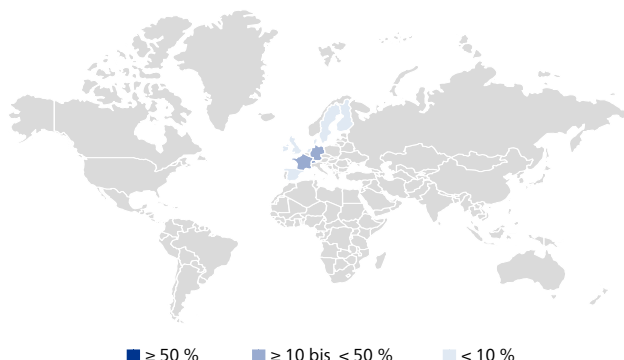
Stammdaten	
WKN	A2DMLX
ISIN	LU1572730783
Anteilklasse	des UniFavorit: Aktien Europa
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	12.07.2017
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungs-gesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 26.02.2021	
Rücknahmepreis	114,20 EUR
Fondsvermögen	21,79 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,20 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Teilfreistellung <sup>3</sup>	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungs-empehlung	0,15 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 1,90 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 % <sup>4</sup>
Laufende Kosten <sup>5</sup>	1,89 % (Geschäftsjahr 2019/2020)
Erfolgsabhängige Vergütung <sup>6</sup>	0,37 %

# UniFavorit: Aktien Europa -net- A

## Europaweit investierender Aktienfonds

### Fondsstruktur nach Ländern

Schweiz	16,34 %
Deutschland	16,11 %
Frankreich	15,46 %
Niederlande	8,98 %
Spanien	7,70 %
Vereinigtes Königreich	7,54 %
Schweden	6,59 %
Irland	4,73 %
Finnland	4,24 %
Dänemark	3,23 %



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



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

Euro	Schweizer Franken	Englische Pfund
62,49 %	15,26 %	8,69 %
Schwedische Kronen	US-Dollar	Dänische Kronen
6,59 %	3,74 %	3,23 %

### Die größten Aktienwerte

Nestlé S.A.	4,50 %
ASML Holding NV	3,36 %
Novo-Nordisk AS	3,23 %
Total SE	3,20 %
AstraZeneca Plc.	3,00 %
BASF SE	2,87 %
BNP Paribas S.A.	2,85 %
adidas AG	2,63 %
Compagnie Financière Richemont AG	2,62 %
Industria de Diseño Textil S.A.	2,53 %

### Fondsstruktur nach Branchen

Finanzwesen	15,73 %
IT	13,55 %
Industrie	12,65 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	12,19 %
Nicht-Basiskonsumgüter	11,61 %
Gesundheitswesen	9,42 %
Basiskonsumgüter	9,30 %
Energie	5,33 %
Versorgungsbetriebe	5,22 %
Telekommunikationsdienste	3,41 %

### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der europäischen 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

# UniFavorit: Aktien Europa -net- A

## Europaweit investierender Aktienfonds



### 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
- <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/LU1572730783](http://www.union-investment.de/LU1572730783). 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 UniFavorit: Aktien Europa -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniFavorit: Aktien 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)