

# UniGlobal Dividende A

Weltweit investierender 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 weltweit überwiegend in Aktientitel 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	A2DMRE
ISIN	LU1570401114
Anteilklasse	des UniGlobal Dividende
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	12.07.2017
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI <sup>4</sup>	4 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

Aktuelle Daten per 28.02.2023	
Rücknahmepreis	125,05 EUR
Fondsvermögen	882,19 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	3,83 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Teilfreistellung <sup>5</sup>	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	2,70 EUR pro Anteil (Schätzwert)

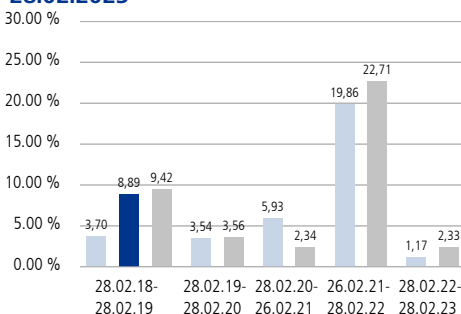
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate

Konditionen <sup>6</sup>	
Ausgabeaufschlag <sup>7</sup>	5,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>8</sup>

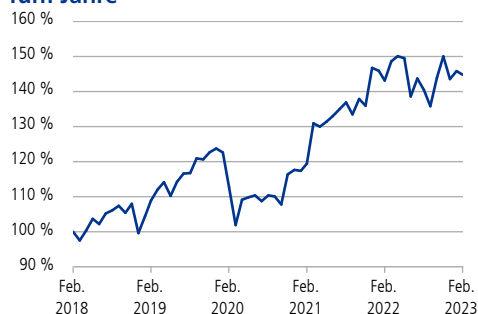
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,55 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>8</sup>
----------------------	--

Laufende Kosten <sup>9</sup>	1,7 % p.a.
Erfolgsgebühr <sup>10</sup>	0,1 %

## Historische Wertentwicklung per 28.02.2023<sup>3</sup>



## Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ Wertentwicklung (brutto)    ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto)    ■ Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

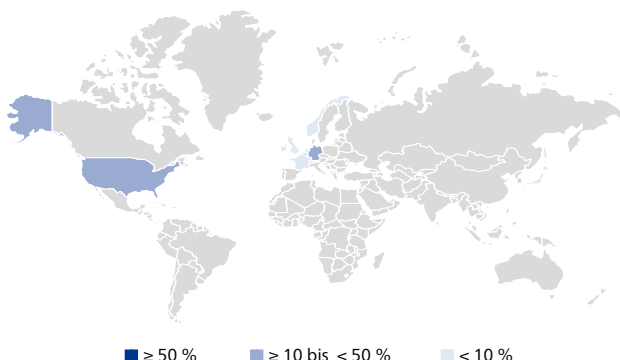
Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre		Seit Auflegung	
Pro Jahr (in %)	-	-	-	1,17	8,70	7,69	-	-	-	6,48
Absolut (in %)	-0,69	-	0,88	1,17	28,45	44,82	-	-	-	42,42
Zeitraum	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Fonds (in %)	-2,17	24,74	-4,94	24,22	-2,41	-	-	-	-	-
Vergleichsmaßstab (in %)	1,22	26,10	-9,05	26,05	-3,43	-	-	-	-	-

# UniGlobal Dividende A

Weltweit investierender Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen

## Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	47,90 %
Deutschland	10,49 %
Schweiz	8,57 %
Vereinigtes Königreich	7,73 %
Japan	4,99 %
Irland	4,73 %
Frankreich	4,33 %
Niederlande	2,21 %
Singapur	1,31 %
Norwegen	1,12 %



■ ≥ 50 %   ■ ≥ 10 bis < 50 %   ■ < 10 %

## Fondsstruktur nach Anlageklassen



## Fondsstruktur nach Währungen<sup>11</sup>

US-Dollar	Euro	Japanische Yen
59,78 %	12,16 %	8,41 %
Schweizer Franken	Britische Pfund	Australische Dollar
8,26 %	6,03 %	2,85 %
Kanadische Dollar	Singapur-Dollar	Sonstige
2,49 %	1,31 %	-1,29 %

## Die größten Aktienwerte

Nestlé S.A.	3,35 %
AbbVie Inc.	3,22 %
Merck & Co. Inc.	3,11 %
Broadcom Inc.	2,98 %
The Coca-Cola Co.	2,84 %
Verizon Communications Inc.	2,34 %
Texas Instruments Inc.	2,34 %
Johnson & Johnson	2,18 %
Siemens AG	1,99 %
Starbucks Corporation	1,93 %

## Fondsstruktur nach Branchen

Basiskonsumgüter	18,09 %
Gesundheitswesen	15,73 %
Finanzwesen	14,74 %
IT	11,03 %
Industrie	7,78 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	7,68 %
Telekommunikationsdienste	7,39 %
Nicht-Basiskonsumgüter	5,77 %
Versorgungsbetriebe	4,75 %
Energie	4,17 %

Dividendenrendite <sup>12</sup>	3,53 %
---------------------------------	--------

## Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktienmärkte
- Fokussierung auf Unternehmen mit attraktiver Dividendenrendite
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern

## 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 (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

# UniGlobal Dividende A

Weltweit investierender Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen



## Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 100% MSCI WORLD HIGH DIVIDEND YIELD
- <sup>3</sup> Abbildungszeitraum 28.02.2018 bis 28.02.2023. 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.
- <sup>4</sup> SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikatoren können Produkte hinsichtlich des möglichen Risikos miteinander verglichen werden. Je höher der Gesamtrisikoindikator, umso höher das Risiko. Die Einstufung kann sich künftig ändern. Ein Gesamtrisikoindikator von 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.
- <sup>5</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>6</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>7</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>8</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>9</sup> Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Genauere Informationen entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsunterlagen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- <sup>10</sup> Die vorstehende Schätzung der jährlichen Erfolgsgebühr entspricht dem Durchschnittswert der vergangenen letzten fünf Vergleichsperioden. Der zukünftige Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage in der aktuellen Vergleichsperiode (01.10.2021 - 30.09.2022) im Vergleich zu dem in der Anlagepolitik angegebenen Vergleichsmaßstab entwickelt. Die Erfolgsgebühr entspricht dabei bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung des Vergleichsmaßstabs übertrifft. Die Auszahlung der Vergütung erfolgt jährlich nach Ende der Vergleichsperiode. Weitere Informationen zur Erfolgsgebühr können Sie dem Abschnitt „Kosten“ des Verkaufsprospektes entnehmen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- <sup>11</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>12</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, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, dem Basisinformationsblatt 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/LU1570401114](http://www.union-investment.de/LU1570401114) erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

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 Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniGlobal Dividende A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniGlobal Dividende 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)