

UniGlobal Dividende A

Weltweit investierender Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen

Risikoklasse:¹ ■ geringes Risiko ■ mäßiges Risiko ✗ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

Konservativ Risikoscheu **Risikobereit** Spekulativ Hoch spekulativ

Der UniGlobal Dividende A ist in die Risikoklasse gelb eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikobereite Anleger, die erhöhte Risiken akzeptieren.

Empfohlener Anlagehorizont

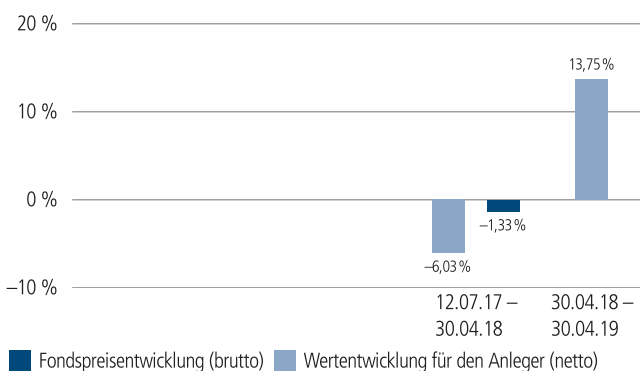
6

Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 6 Jahren oder länger.

Anlagestrategie

UniGlobal Dividende A investiert derzeit weltweit in Aktien ausgewählter dividendenstarker Unternehmen. Bei der Auswahl der Unternehmen wird derzeit sowohl auf eine attraktive Dividende als auch auf langfristig überzeugende Gewinnperspektiven geachtet.

Historische Wertentwicklung per 30.04.2019



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2018	2017	2016
annualisiert	–	–	13,75 %	–	–	–	6,63 %	-2,41 %	–	–
absolut	1,88 %	14,57 %	13,75 %	–	–	–	12,24 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 12.07.2017 bis 30.04.2019. Die Grafik basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z. B. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 5,0 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

5655-201904-001

UniGlobal Dividende A

Weltweit investierender Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen

Kommentar des Fondsmanagements²

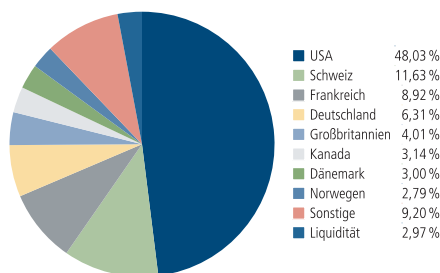
Zeitraum: 01.04.2019 - 30.04.2019

Die globalen Aktienmärkte haben die Kursgewinne aus dem Vormonat im April ausgebaut. Der MSCI World-Index legte in lokaler Währung um 3,6 Prozent zu. Seit Jahresbeginn summieren sich die Gewinne auf mehr als 16 Prozent. Die US-Börsen profitierten vor allem von starken Quartalsberichten der Unternehmen. Der Dow Jones Industrial Average kletterte 2,6 Prozent, der marktweite S&P 500-Index verbesserte sich um 3,9 Prozent. Vor allem Finanz- und IT-Werte konnten sich steigern, während die Sektoren Health Care und Energie hinter dem Gesamtmarkt zurückblieben. Neben positiven konjunkturellen Daten stützte das Bekenntnis der US-Notenbank Fed zu einer anhaltend lockeren Geldpolitik die Notierungen. Auch die europäischen Aktienmärkte verzeichneten deutliche Zuwächse. Der EURO STOXX 50-Index gewann 4,9 Prozent, der marktweite STOXX Europe 600-Index verbuchte einen Wertzuwachs von 3,2 Prozent. Hier kamen von konjunktureller Seite teilweise ermutigende Signale. Das Wirtschaftswachstum in der Eurozone hat sich zwischen Januar und März überraschend verbessert. Sorgenkind der Eurozone bleibt der Industrie-Sektor. Die Frühindikatoren signalisierten im April zwar eine leichte Verbesserung, befinden sich aber weiterhin im negativen Bereich. In Tokio gewann der marktweite TOPIX-Index 1,7 Prozent an Wert, der NIKKEI 225-Index konnte wegen der Entspannung im Handelsstreit sogar ein Plus von 5,0 Prozent verbuchen. Aktien aus den Schwellenländern erzielten nur leichte Kursfortschritte. Gemessen am MSCI Emerging Markets-Index kletterte die Anlageklasse in lokaler Währung um 1,0 Prozent.

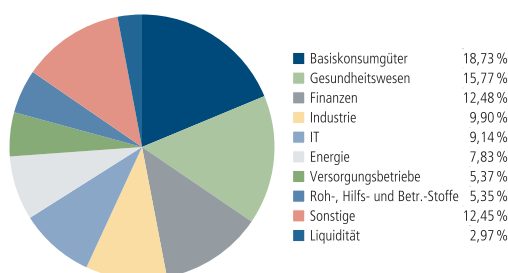
Das Fondsmanagement hat im Berichtszeitraum kaum nennenswerte Transaktionen getätigt. Nur die Aktien des amerikanischen Sportartikelherstellers Nike wurden komplett verkauft. Vor dem Hintergrund der guten Kursentwicklung nahmen wir Gewinne mit.

Neben Anzeichen einer sich abschwächenden Wachstumsdynamik dürften zudem anhaltende geopolitische Risiken immer wieder für Schwankungen an den Börsen sorgen.

Fondsstruktur nach Ländern



Fondsstruktur nach Branchen



Größte Aktienwerte

Procter & Gamble	4,87 %
Cisco Systems	4,82 %
Verizon Communications	3,67 %
Nestlé	3,60 %
Merck & Co.	3,51 %
Pfizer	2,96 %
Philip Morris	2,72 %
Novartis	2,65 %
Allianz	2,62 %
PepsiCo	2,43 %

Kennzahlen bezogen auf das Fondsvermögen

Fondsstruktur	
Aktien/Aktienzertifikate	97,03 %
Liquidität ³	2,97 %
Dividendenrendite	3,38 %

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 30.04.2019

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

UniGlobal Dividende A

Weltweit investierender Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen

Fondsinformationen

WKN	A2DMRE
ISIN	LU1570401114
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	12.07.2017
Geschäftsjahr	01.04. – 31.03.
Rücknahmepreis per 30.04.2019	109,57 EUR
Fondsvermögen per 30.04.2019	68 Mio. EUR
Ertragsverwendung	i. d. R. ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	2,40 EUR (für das Geschäftsjahr 2017/2018)
Steuerliche Teilfreistellung	30 %
Freistellungsempfehlung ⁴	ca. EUR 2,00 pro Anteil
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

Konditionen

Ausgabeaufschlag ⁵	5,00 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 – 100,00 %. ⁶
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,20 % p. a., maximal 1,55 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 – 35,00 %. ⁶
Laufende Kosten ⁷	1,73 %
Erfolgsabhängige Vergütung ⁸	0,00 %
Mindestanlage	25,- Euro
Sparplan	Ab 25,- Euro pro Rate möglich

Der richtige Fonds für Sie?!

Der Fonds eignet sich, wenn Sie ...

- ... die Chancen einer weltweiten Aktienanlage mit Fokus auf dividendenstarke Unternehmen nutzen wollen.
- ... für tendenziell erhöhte Ertragschancen auch erhöhte Risiken in Kauf nehmen möchten.

Die Chancen im Einzelnen:

- Teilnahme an den Kurssteigerungen der weltweiten Aktienmärkte mit Fokussierung auf Unternehmen mit hoher Dividendenrendite
- Wechselkurschancen
- Breite Risikostreuung des Anlagekapitals durch Investition in eine Vielzahl von Einzelwerten.
- Professionelle Auswahl von Einzelunternehmen durch erfahrene Kapitalmarktexperten.

Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... einen sicheren Ertrag anstreben.
- ... keine erhöhten Risiken akzeptieren möchten.

Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko.
- Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/ -unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.
- Wechselkursrisiko.
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken bei Anlage in Schwellen- bzw. Entwicklungsländer möglich.
- Der Fondsanteilswert weist aufgrund der Zusammensetzung des Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken ein erhöhtes Kursschwankungsrisiko auf.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

5655-201904-001

UniGlobal Dividende A

Weltweit investierender Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen

- ¹ Die Risikoklassifizierung von Union Investment basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen. So lassen sich Union Investment-Fonds in ihrer Risikoklasse direkt mit anderen Wertpapieren der genossenschaftlichen FinanzGruppe vergleichen. Für Zwecke dieser Information wird die Risikoklasse einer Farbe zugewiesen. Die Risikofarbe rot wird bei Fonds vergeben, die ein sehr hohes Risiko bis hin zum möglichen vollständigen Kapitalverzehr aufweisen. Ausführliche Informationen zur Risikoklasse entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Unabhängig von dieser Risikoklassifizierung wird in den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ein gesetzlich vorgeschriebener Risikoindikator ausgewiesen und beschrieben. Beide Systeme sind nicht identisch und können somit nicht direkt miteinander verglichen werden.
- ² Die Quelle der genannten Finanzmarktdaten ist, sofern nicht anders ausgewiesen, Datastream oder Bloomberg.
- ³ Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- ⁴ Der tatsächlich erforderliche Freistellungsbetrag kann niedriger oder höher als der angegebene Schätzwert sein, welcher sich auf den nächsten Ausschüttungstermin bzw. bei thesaurierenden Fonds auf die nächste fällige Vorabpauschale bezieht.
- ⁵ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁶ Die Höhe der Partizipation ist abhängig vom Vertriebsstatus Ihrer Bank bei der Verwaltungsgesellschaft. Dieser kann sich in Abhängigkeit vom Vertriebsfolg der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe während der Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.
- ⁷ Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" fielen im letzten Geschäftsjahr 01.04.2018 - 31.03.2019 an und umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.
- ⁸ Die erfolgsabhängige Vergütung beträgt bis zu 25 Prozent des Betrages, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt. Sofern für das abgelaufene Geschäftsjahr eine solche erfolgsabhängige Vergütung angefallen ist, wird diese auch im entsprechenden Jahresbericht ausgewiesen, dabei können Geschäftsjahr und Vergleichsperiode voneinander abweichen.

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/der Anlagestrategie, dem Risikoprofil des Fonds und den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/LU157040114.

Diese und Informationen zur Wohlverhaltensrichtlinie des BVI 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 UniGlobal Dividende A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniGlobal Dividende A besteuert werden.

Seit 01.01.2018 sind nach § 16 Investmentsteuergesetz (InvStG) Investmenterträge grundsätzlich voll steuerpflichtig. Etwaige Teilfreistellungen gemäß § 20 InvStG sind zu berücksichtigen. Weiterhin ist die Besteuerung der Erträge von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden abhängig.

Die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen ist auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt. Aktuelle Entwicklungen der Märkte, gesetzlicher Bestimmungen oder anderer wesentlicher Umstände können dazu führen, dass die hier dargestellten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen gegebenenfalls auch kurzfristig ganz oder teilweise überholt sind.

Die 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.

Kontaktmöglichkeit: Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main, Telefon 069 58998-6060, Telefax 069 58998-9000, service@union-investment.de, www.union-investment.de.