

# UniSector: BioPharma A

Aktienfonds mit Schwerpunkt Biotechnologie- und Pharmaunternehmen



## 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 internationale Aktien von Unternehmen aus der Pharma-, Gesundheits- und Biotechnologiebranche angelegt. Die Auswahl der Aktien erfolgt auf Basis fundamentaler Kriterien wie der Wettbewerbsposition, den Gewinnperspektiven, der Wachstumsstärke sowie der Innovationsfähigkeit der Unternehmen. 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	921556
ISIN	LU0101441086
Anteilklasse	des UniSector: BioPharma
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.10.1999
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 31.08.2021

Rücknahmepreis	159,35 EUR
Fondsvermögen	558,54 Mio. EUR

### Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,30 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Teilfreistellung <sup>3</sup>	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,25 EUR pro Anteil (Schätzwert)

### Anlagebeträge

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

### Konditionen<sup>4</sup>

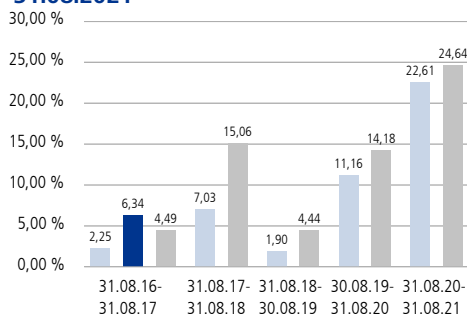
Ausgabeaufschlag <sup>5</sup>	4,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>6</sup>
-------------------------------	---

Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 1,75 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>6</sup>
----------------------	--

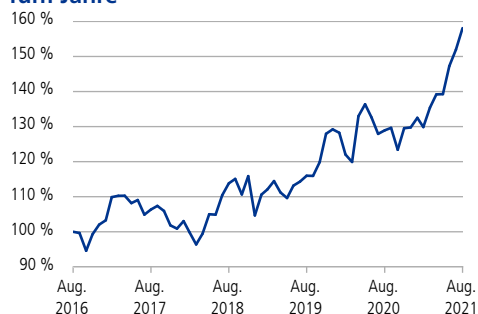
Laufende Kosten <sup>7</sup>	1,87 % (Geschäftsjahr 2019/2020)
------------------------------	----------------------------------

Erfolgsabhängige Vergütung <sup>8</sup>	0,00 %
---	--------

## Historische Wertentwicklung per 31.08.2021



## 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 Auflage	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	22,61	11,57	9,59	14,11	6,38	0,42	23,46	3,73
Absolut (in %)	4,03	21,82	22,61	38,89	58,08	274,24	287,48	-	-	-

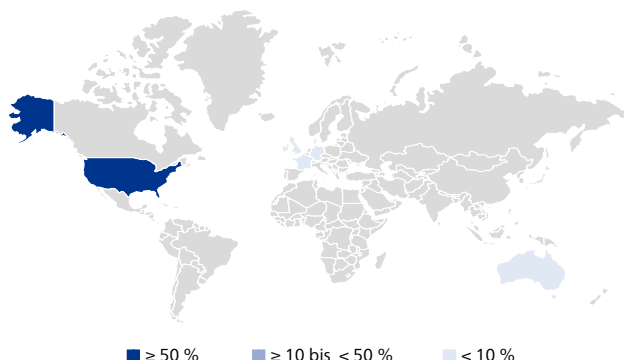
Abbildungszeitraum 31.08.2016 bis 31.08.2021. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene 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 4,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

# UniSector: BioPharma A

Aktienfonds mit Schwerpunkt Biotechnologie- und Pharmaunternehmen

## Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	65,63 %
■ Schweiz	6,51 %
■ Irland	5,16 %
■ Japan	4,85 %
■ Dänemark	4,62 %
■ Vereinigtes Königreich	3,58 %
■ Frankreich	2,86 %
■ Australien	2,10 %
■ Deutschland	1,81 %
■ Luxemburg	1,24 %



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

## Fondsstruktur nach Anlageklassen

Aktienorientierte Anlagen	100,01 %
Liquidität	-0,01 %

## Fondsstruktur nach Währungen<sup>9</sup>

US-Dollar	Schweizer Franken	Dänische Kronen
73,08 %	7,63 %	4,63 %
Japanische Yen	Englische Pfund	Euro
4,34 %	3,42 %	3,07 %
Australische Dollar	Schwedische Kronen	Sonstige
2,78 %	0,54 %	0,51 %

## Die größten Aktienwerte

AbbVie Inc.	6,08 %
Johnson & Johnson	5,49 %
UnitedHealth Group Inc.	4,89 %
Roche Holding AG Genussscheine	4,11 %
AstraZeneca Plc.	3,58 %
Abbott Laboratories	3,52 %
Danaher Corporation	3,46 %
Eli Lilly and Company	3,42 %
Regeneron Pharmaceuticals Inc.	3,26 %
Medtronic Plc.	3,05 %

## Fondsstruktur nach Branchen

Gesundheitswesen	100,07 %
------------------	----------

## Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktienmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Branchen

## Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Branchen

# UniSector: BioPharma A

Aktienfonds mit Schwerpunkt Biotechnologie- und Pharmaunternehmen



## Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> 75% MSCI World Healthcare ex. Biotechnology (total return, net dividends, auf Euro-Basis), 25% MSCI World Biotechnology (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> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>5</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>6</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>7</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>8</sup> Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt.
- <sup>9</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 entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen 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/LU0101441086](http://www.union-investment.de/LU0101441086) erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. 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 Anteilsklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

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