

UniValueFonds: Europa A

Aktienfonds für europäische Substanzwerte



Risikoklasse¹

geringes Risiko mäßiges Risiko **erhöhtes Risiko** hohes Risiko sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



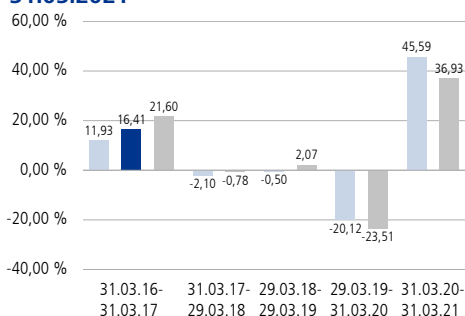
Empfohlener Anlagehorizont



Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird in ausgewählte europäische Substanzwerte angelegt. Darunter fallen Unternehmen, die einem klar definierten Anforderungskatalog entsprechen. Wichtige Kriterien für die gezielte Einzeltitelauswahl (Stock Picking) sind dabei die Unternehmensbewertung, der reale Gegenwart und die tendenziell geringe Schwankungsintensität der Aktien. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab², 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 31.03.2021



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 %)	-	-	45,59	4,98	5,69	5,70	2,75	-5,11	22,03	-14,71
Absolut (in %)	7,25	11,19	45,59	15,72	31,88	74,06	72,27	-	-	-

Abbildungszeitraum 31.03.2016 bis 31.03.2021. 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.

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	630948
ISIN	LU0126314995
Anteilklasse	des UniValueFonds: Europa
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	12.03.2001
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 31.03.2021

Rücknahmepreis	56,19 EUR
Fondsvermögen	98,24 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,67 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Teilfreistellung ³	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,50 EUR pro Anteil (Schätzwert)

Anlagebeträge

Sparplan Ab 25,00 EUR pro Rate

Konditionen

Ausgabeaufschlag⁴ 4,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 %⁵

Verwaltungsvergütung Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 %⁵

Laufende Kosten⁶ 1,58 % (Geschäftsjahr 2019/2020)

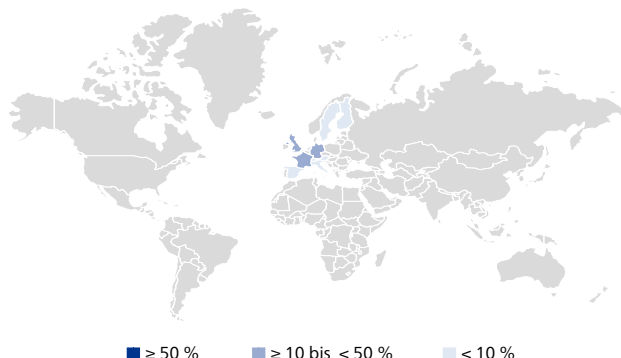
Erfolgsabhängige Vergütung⁷ 0,00 %

UniValueFonds: Europa A

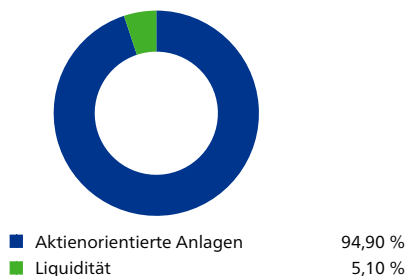
Aktienfonds für europäische Substanzwerte

Fondsstruktur nach Ländern

■ Deutschland	27,00 %
■ Frankreich	22,96 %
■ Vereinigtes Königreich	17,49 %
■ Schweiz	8,31 %
■ Italien	5,14 %
■ Niederlande	3,24 %
■ Österreich	2,63 %
■ Finnland	2,25 %
■ Spanien	1,74 %
■ Schweden	1,72 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Währungen⁸

Euro	Englische Pfund	Schweizer Franken
59,83 %	26,95 %	9,56 %
Schwedische Kronen	Norwegische Kronen	Dänische Kronen
2,76 %	1,34 %	0,46 %
US-Dollar		
-0,90 %		

Die größten Aktienwerte

Novartis AG	3,95 %
Siemens AG	3,69 %
Allianz SE	3,00 %
AXA S.A.	2,98 %
Total SE	2,88 %
Dte. Telekom AG	2,81 %
BNP Paribas S.A.	2,60 %
BASF SE	2,35 %
Sanofi S.A.	2,34 %
ENEL S.p.A.	2,31 %

Fondsstruktur nach Branchen

Finanzwesen	25,44 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	12,37 %
Industrie	12,09 %
Gesundheitswesen	7,70 %
Telekommunikationsdienste	7,67 %
Basiskonsumgüter	6,65 %
Nicht-Basiskonsumgüter	6,64 %
Versorgungsbetriebe	6,37 %
Energie	5,98 %
IT	1,60 %

Die Chancen im Einzelnen

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

Die Risiken im Einzelnen

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

UniValueFonds: Europa A

Aktienfonds für europäische Substanzwerte



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 100% MSCI Europe Value Index (total return, net dividends, auf Euro-Basis)
- ³ 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.
- ⁴ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁵ Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- ⁶ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁷ Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt.
- ⁸ 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/LU0126314995. 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 UniValueFonds: Europa A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniValueFonds: Europa 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
www.union-investment.de