UniEM Global A

Aktienfonds mit Wertpapieren weltweiter Schwellenländer



Fondsinformationen

Risikoklasse¹ geringes Risiko mäßi







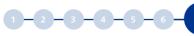


Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko geringe Renditechancen sehr hohes Risiko höchste Renditechancen

Spekulativ





Empfohlener Anlagehorizont

Jahre oder länger

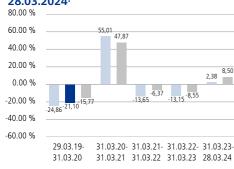
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in Aktien von Unternehmen aus Schwellen- und Entwicklungsländern (Emerging Markets) angelegt. Darunter fallen beispielsweise China, Mexiko, Südafrika oder Brasilien. Die Auswahl der Unternehmen erfolgt auf Basis fundamentaler Kriterien wie der Attraktivität des Produktangebots, der Position im Wettbewerb sowie der Qualität des Managements. 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.

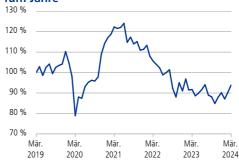
Stammdaten WKN 502347 ISIN LU0115904467 Anteilklasse des UniEM Global Fondstyp OGAW-Sondervermögen Fondswährung EUR Auflegungsdatum 02.10.2000 Geschäftsjahr 01.10. - 30.09 SRI4 4 von 7 Grundsätzlich Verfügbarkeit bewertungstäglich Taggleich (Ordererteilung vor Preisfeststellung 16 Uhr im UnionDepot) Verwaltungs-gesellschaft Union Investment Luxemboura S.A. Aktuelle Daten per 28.03.2024 82.96 EUR Rücknahmepreis 288.06 Mio. EUR Fondsvermögen Steuer- und Ertragsdaten Ertragsverwendung Ausschüttend Mitte November Ausschüttung 0,80 EUR (Geschäftsjahr 2022/2023) Teilfreistellung⁵ 30,00 % (Privatanleger) Freistellungs-1,03 EUR pro Anteil empfehlung (Schätzwert) Anlagebeträge Sparplan Ab 25,00 EUR pro Rate Konditionen⁶ Ausgabeaufschlag⁷ 5.00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 %8 Verwaltungsvergütung Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 1,75 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 %8 Laufende Kosten⁹ 3,2 % p.a

0.0 %

Historische Wertentwicklung per 28.03.2024³



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre		Seit Auflegung	
Annualisiert	-		-	2,38	-8,44	-1,25		2,76		3,30
Kumuliert	4,06		4,19	2,38	-23,21	-6,09		31,31		114,18
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	-1,00	-18,23	-2,49	3,59	27,74	-11,77	18,18	15,78	-6,01	3,76
Vergleichsmaßstab	6,11	-14,52	5,18	7,21	21,67	-10,58	20,59	15,43	-5,31	10,97

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen



Erfolgsgebühr¹⁰

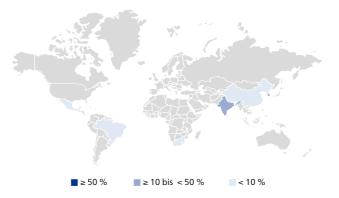
UniEM Global A

Aktienfonds mit Wertpapieren weltweiter Schwellenländer



Fondsstruktur nach Ländern





Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Währungen¹¹

Hongkong-Dol- lar 22,12 %	Taiwan-Dollar	Indische Rupien 16,97 %
Südkoreani- sche Won 14,61 %	Brasilianische Real 6,67 %	Mexikanische Peso 4,32 %
Chin. Renminbi Yuan 3,44 %	Indonesische Rupiah 3,07 %	Sonstige 9,53 %

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der Aktienmärkte von Schwellen- und Entwicklungsländern
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellenbzw. Entwicklungsländern
- Teilnahme an der Wertentwicklung der chinesischen Kapitalmärkte

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen 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
- Risiken durch Teilnahme an Börsenprogrammen in China (Rechts-/Abwicklungsrisiken)

Die größten Aktienwerte

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	9,66 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	4,63 %
Tencent Holdings Ltd.	4,12 %
Reliance Industries Ltd.	3,19 %
SK Hynix Inc.	2,77 %
ICICI Bank Ltd.	2,53 %
Alibaba Group Holding Ltd.	2,31 %
Infosys Ltd.	1,96 %
Samsung Electronics Co. LtdVZ-	1,77 %
HDFC Bank Ltd.	1,56 %

Fondsstruktur nach Branchen

IT	29,05 %
Finanzwesen	21,03 %
Nicht-Basiskonsumgüter	14,17 %
Telekommunikationsdienste	8,66 %
Basiskonsumgüter	6,31 %
Industrie	6,30 %
Energie	4,41 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	3,84 %
Gesundheitswesen	2,70 %
Immobilien	1,54 %

UniEM Global A

Aktienfonds mit Wertpapieren weltweiter Schwellenländer



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 100% MSCI EM Free Index (EMERGING MARKETS) umgerechnet in Euro
- ³ Abbildungszeitraum 29.03.2019 bis 28.03.2024. Alle Angaben basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten einzubeziehen (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten). In der Nettowertentwicklung werden die auf Fondsebene anfallenden Kosten sowie ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 5,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr.
- ⁴ SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikators 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.
- ⁵ 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.
- ⁶ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁸ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁹ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten, diese bestehen aus tatsächlichen (Order)Gebühren und aus errechneten oder geschätzten fiktiven Werten, d.h. impliziten Transaktionskosten. Bei letzteren können verschiedene Methoden zum Einsatz kommen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- ¹⁰ Die vorstehende Schätzung der jährlichen Erfolgsgebühr entspricht dem Durchschnittswert der vergangenen letzten fünf Vergleichsperioden (jeweils 01.04 31.03). Der zukünftige Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage in der aktuellen Vergleichsperiode 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.
- ¹¹ 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, 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/LU0115904467 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. 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 UniEM Global A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniEM Global 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 Meinungsaussagen 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