UniValueFonds: Europa A

Aktienfonds für europäische Substanzwerte

Union Investment

Risikoklasse[1]

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

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko — sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen — höchste Renditechancen

Risikobereit

Empfohlener Anlagehorizont

1 – 2 – 3 – 4 – 5 – 6 – **7**

Jahre oder länger

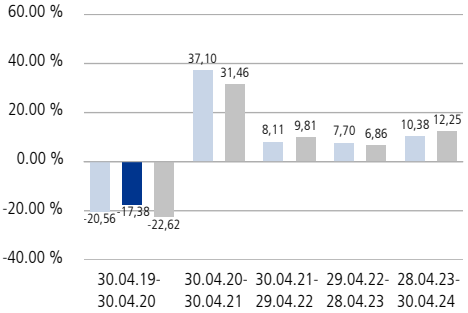
Anlagestrategie

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 Gegenwert und die tendenziell geringe Schwankungsintensität der Aktien. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab[2], 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	630948
ISIN	LU0126314995
Anteilklasse	des UniValueFonds: Europa
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	12.03.2001
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI[4]	5 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.04.2024	
Rücknahmepreis	67,76 EUR
Fondsvermögen	88,27 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	1,45 EUR (Geschäftsjahr 2022/2023)
Teilfreistellung[5]	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	1,02 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen[6]	
Ausgabeaufschlag[7]	4,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 %[8]
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 %[8]
Laufende Kosten[9]	1,8 % p.a.
Erfolgsgebühr[10]	0,0 %

Historische Wertentwicklung per 30.04.2024[3]



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	-	-	10,38	8,72	7,80	5,26	3,52
Kumuliert	0,50	6,22	10,38	28,52	45,57	67,01	122,59

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	12,26	-1,63	22,48	-5,11	22,03	-14,71	5,97	3,13	7,68	3,66
Vergleichsmaßstab	15,60	-1,26	21,57	-12,64	20,01	-11,91	8,26	6,85	1,64	5,51

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

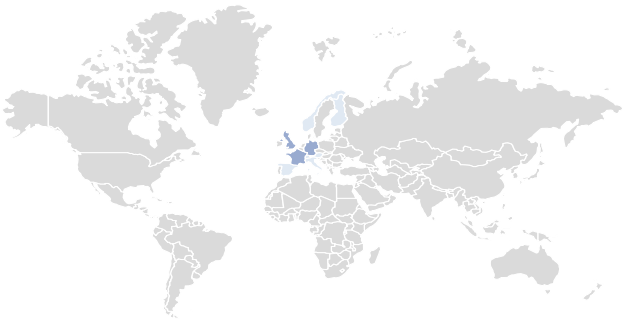
UniValueFonds: Europa A

Aktienfonds für europäische Substanzwerte

Union Investment

Fondsstruktur nach Ländern

Deutschland	24,16 %
Frankreich	23,82 %
Vereinigtes Königreich	17,45 %
Spanien	9,02 %
Italien	6,29 %
Schweiz	6,28 %
Finnland	3,11 %
Österreich	1,46 %
Luxemburg	1,11 %
Norwegen	1,09 %



≥ 50 % ≥ 10 bis < 50 % < 10 %

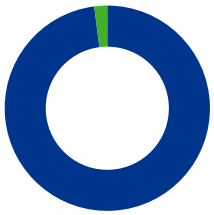
Die Chancen im Einzelnen

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

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Aktienorientierte Anlagen	97,95 %
Liquidität	2,05 %

Fondsstruktur nach Währungen[11]

Euro 59,79 %	Britische Pfund 23,35 %	Schweizer Franken 12,69 %
Schwedische Kronen 3,55 %	Norwegische Kronen 1,66 %	US-Dollar -1,04 %

Die größten Aktienwerte

Shell Plc.	6,78 %
TotalEnergies SE	5,51 %
Novartis AG	4,93 %
Allianz SE	4,08 %
Siemens AG	3,19 %
Intesa Sanpaolo S.p.A.	3,07 %
AXA S.A.	3,06 %
Banco Santander S.A.	3,02 %
Sanofi S.A.	2,75 %
Iberdrola S.A.	2,49 %

Fondsstruktur nach Branchen

Finanzwesen	30,28 %
Energie	12,30 %
Gesundheitswesen	10,23 %
Industrie	9,14 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	8,45 %
Telekommunikationsdienste	6,60 %
Versorgungsbetriebe	6,25 %
Nicht-Basiskonsumgüter	5,23 %
Basiskonsumgüter	4,63 %
IT	3,33 %

UniValueFonds: Europa A

Aktienfonds für europäische Substanzwerte

Erläuterung zu den Fußnoten

[1] Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.

[2] 100% MSCI Europe Value Index (total return, net dividends, auf Euro-Basis)

[3] Abbildungszeitraum 30.04.2019 bis 30.04.2024. 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 4,00 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.

[7] 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 01.07 - 30.06). 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/LU0126314995 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 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 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
www.union-investment.de