

UniGlobal¹

Weltweit investierender Aktienfonds

Risikoklasse:² ■ geringes Risiko ■ mäßiges Risiko ✗ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers



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

Empfohlener Anlagehorizont

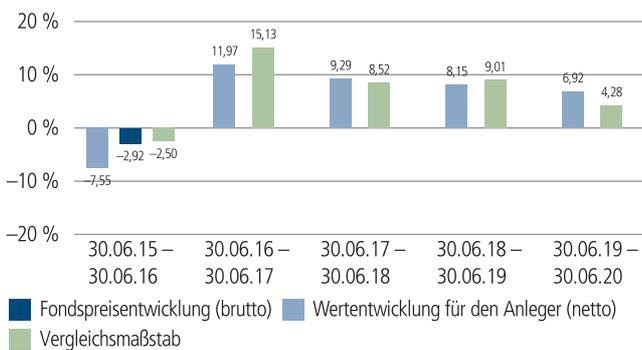


Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 6 Jahren oder länger.

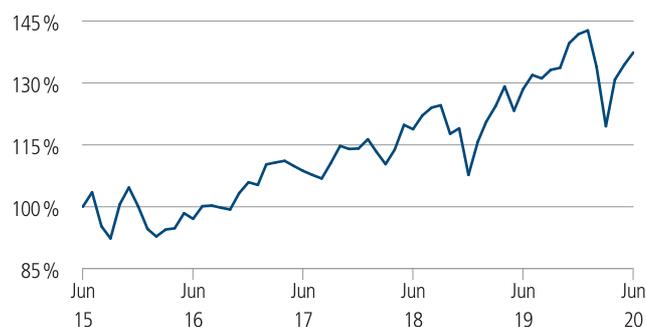
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in Aktien in- und ausländischer Emittenten angelegt. Neben einem Schwerpunkt auf Standardtitel kann auch in Nebenwerte investiert werden. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab³, 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 30.06.2020



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2019	2018	2017
annualisiert	–	–	6,92 %	8,12 %	6,56 %	10,23 %	5,37 %	31,67 %	-5,62 %	7,73 %
absolut	2,20 %	-3,15 %	6,92 %	26,38 %	37,37 %	164,83 %	2.269,08 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 30.06.2015 bis 30.06.2020. 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.

4334-202006-002

UniGlobal¹

Weltweit investierender Aktienfonds

Kommentar des Fondsmanagements⁴

Zeitraum: 01.04.2020 - 30.06.2020

Aufgrund der von vielen Regierungen und Notenbanken verabschiedeten Programme zur Abmilderung der wirtschaftlichen Folgen der Corona-Epidemie und der Lockerung der Eindämmungsmaßnahmen konnten sich die Kapitalmärkte im zweiten Quartal nach dem vorausgegangenen Einbruch deutlich erholen. Sie fokussierten sich dabei stark auf Nachrichten, die auf die Überwindung der wirtschaftlichen Folgen der Corona-Pandemie hindeuteten und blendeten hingegen die schwache Verfassung der globalen Konjunktur und den noch immer anhaltenden globalen Anstieg der Neuinfektionszahlen weitgehend aus.

Im Portfolio haben wir die Situation aktiv genutzt und die strukturellen Veränderungen sowie die Gewinner und Verlierer in verschiedenen Szenarien analysiert und entsprechend investiert. Darunter finden sich Unternehmen, die sowohl von einer weiteren Lockerung der Eindämmungsmaßnahmen als auch von einer erneuten Covid-19-Welle profitieren können: Amazon, Tencent, Bristol Myers, Activision Blizzard, Deutsche Post und Verisk. Zudem investierten wir in Papiere von zyklischen Unternehmen wie Infineon, Qualcomm, American Express, Münchener Rück, CRH und Amadeus IT.

Das Management stellte den Fonds im Verlauf des Berichtszeitraums ausgewogener auf. Wir reduzierten das große Untergewicht in Europa, weil die dortige Fiskal- und Geldpolitik gut auf die Corona-bedingten Entwicklungen reagiert hatten. Das Übergewicht in Nordamerika wurde etwas reduziert und Asien leicht aufgebaut.

Unter Sektorgesichtspunkten präferierten wir den Software- und Halbleiterbereich sowie Aktien von Einzelhandelsunternehmen wie Amazon.

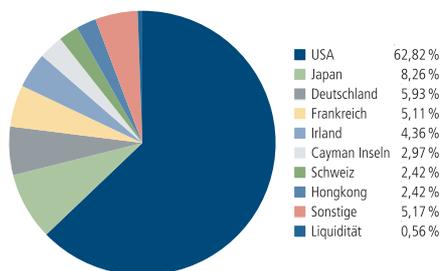
Den Kauf von Aktien aus dem europäischen Energie- und Bankensektor vermieden wir weiterhin, außerdem wurden die Bestände in Unternehmen aus der Investitionsgüterbranche abgebaut. Bei den Einzeltiteln veräußerten wir unter anderem Lam Research, Ecolab, CSL, Raytheon Technologies, Merck und Boston Scientific.

Durch die hohen Kursgewinne der letzten Monate und der Entkopplung von der wirtschaftlichen Realität sollte das Anstiegspotenzial der Märkte kurzfristig begrenzt sein. Mittelfristig dürften ausgewählte Risikoanlagen jedoch interessante Chancen bieten.

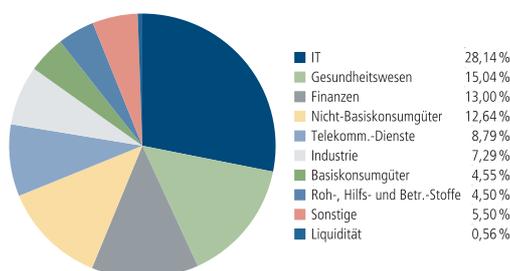
Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4334-202006-002

Fondsstruktur nach Ländern



Fondsstruktur nach Branchen



Größte Aktienwerte

Apple	5,38 %
Alphabet	4,85 %
Microsoft	4,78 %
Amazon.com	4,26 %
UnitedHealth Group	2,10 %
JPMorgan Chase & Co.	1,98 %
VISA	1,92 %
MasterCard	1,90 %
Bank of America	1,87 %
Nestlé	1,85 %

Kennzahlen bezogen auf das Fondsvermögen

Fondsstruktur	Anteil
Aktien/Aktienzertifikate	99,28 %
Aktienfonds	0,10 %
Rentenfonds	0,06 %
Liquidität ⁵	0,56 %

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Prozentwert ergeben. Stand: 30.06.2020

UniGlobal¹

Weltweit investierender Aktienfonds

Fondsinformationen

WKN	849105
ISIN	DE0008491051
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.01.1960
Geschäftsjahr	01.10. – 30.09.
Rücknahmepreis per 30.06.2020	242,27 EUR
Fondsvermögen per 30.06.2020	6.165 Mio. EUR
Ertragsverwendung	i. d. R. ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	2,40 EUR (für das Geschäftsjahr 2018/2019)
Steuerliche Teilfreistellung	30 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung ⁶	ca. EUR 2,40 pro Anteil
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

Konditionen

Ausgabeaufschlag ⁷	5,00 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 – 100,00 %. ⁸
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,20 % p.a., maximal 1,25 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 – 35,00 %. ⁸
Laufende Kosten ⁹	1,47 %
Sparplan	Ab 25,- Euro pro Rate möglich

Der richtige Fonds für Sie?!

Der Fonds eignet sich, wenn Sie ...

- ... die Chancen einer weltweiten Aktienanlage nutzen möchten.
- ... für erhöhte Ertragschancen auch erhöhte Risiken in Kauf nehmen.

Die Chancen im Einzelnen:

- Teilnahme an Kurssteigerungen der internationalen Aktienmärkte.
- Professionelles Fondsmanagement.
- Breite Streuung des Anlagekapitals in eine Vielzahl von Einzelwerten.

Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...

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

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.

4334-202006-002

UniGlobal¹

Weltweit investierender Aktienfonds

¹ UniGlobal ist eine Anteilklasse des Sondervermögens UniGlobal.

² Die Risikoklassifizierung von Union Investment basiert auf verbundeinheitlichen 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.

³ 100% MSCI World

⁴ Die Quelle der genannten Finanzmarktdaten ist, sofern nicht anders ausgewiesen, Datastream oder Bloomberg.

⁵ Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.

⁶ 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.

⁷ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.

⁸ Die Höhe der Partizipation ist abhängig vom Vertriebsstatus Ihrer Bank bei der Verwaltungsgesellschaft. Dieser kann sich in Abhängigkeit vom Vertriebs Erfolg der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe während der Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.

⁹ Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" fielen im letzten Geschäftsjahr 01.10.2018 - 30.09.2019 an und umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

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/DE0008491051.

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 unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem UniGlobal 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 Privatfonds GmbH 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.

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.