UniValueFonds: Global -net- A

Aktienfonds für internationale Substanzwerte



Risikoklasse¹

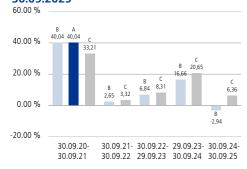


Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird weltweit in ausgewählte 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 Vergleichsmaßstab², wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Überund 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 631011 ISIN LU0126316180 Anteilklasse des UniValueFonds: Global Fondstyp OGAW-Sondervermögen Fondswährung EUR Auflegungsdatum 12.03.2001 Geschäftsjahr 01.10. - 30.09 SRI4 4 von 7 Grundsätzlich Verfügbarkeit bewertungstäglich Taggleich (Ordererteilung vor Preisfeststellung 16 Uhr im UnionDepot) Verwaltungs-gesellschaft Union Investment Luxembourg S.A. Aktuelle Daten per 30.09.2025 Rücknahmepreis 157,45 EUR 721.77 Mio. EUR Fondsvermögen Steuer- und Ertragsdaten Ertragsverwendung Ausschüttend Mitte November Ausschüttung 2,39 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024) 30,00 % (Privatanleger) Teilfreistellung⁵ Freistellungs-1,68 EUR pro Anteil empfehlung (Schätzwert) Anlagebeträge Sparplan Ab 25,00 EUR pro Rate Konditionen⁶ Ausgabeaufschlag 0,00 % vom Anteilwert Verwaltungsvergütung Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 - 60,00 %7,8 Laufende Kosten⁹ 2,6 % p.a 0,4 % Erfolgsgebühr¹⁰

Historische Wertentwicklung per 30.09.2025³



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



🗖 A:Wertentwicklung (brutto) 📉 B:Wertentwicklung für den Anleger (netto) 🔳 C:Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbe	eginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre		Seit Auflegu	ıng
Annualisiert	-		-	-2,94	6,55	11,70		7,81		5,81
Kumuliert	-1,22		-1,92	-2,94	20,98	73,91		112,20		300,12
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kalenderjahr	10,86	4,68	3,22	27,17	-0,60	23,43	-6,62	1,56	12,52	11,72
Vergleichsmaßstab	18,36	7,74	-0,65	32,76	-10,09	24,71	-6,90	2,86	15,33	6,15

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

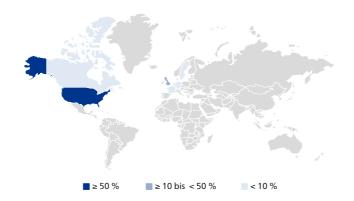
UniValueFonds: Global -net- A

Aktienfonds für internationale Substanzwerte



Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	60,33 %
Vereinigtes König- reich	11,79 %
Japan	4,96 %
Irland	4,13 %
Frankreich	4,08 %
Schweiz	2,68 %
Schweden	2,34 %
Belgien	1,69 %
Deutschland	1,69 %
Kanada	1,00 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Währungen¹¹

US-Dollar	Euro	Britische Pfund
70,17 %	8,47 %	5,21 %
Japanische Yen 4,25 %	Kanadische Dollar 4,12 %	Schweizer Fran- ken 2,39 %
Schwedische Kronen 2,34 %	Australische Dollar 1,81 %	Sonstige 1,23 %

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktienmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

Die größten Aktienwerte

Meta Platforms Inc.2,19 %McDonald's Corporation2,08 %Bank of America Corporation2,05 %UnitedHealth Group Inc.1,93 %CME Group Inc.1,85 %CVS Health Corporation1,75 %The Coca-Cola Co.1,74 %Cisco Systems Inc.1,72 %Lloyds Banking Group Plc.1,71 %	AbbVie Inc.	2,85 %
Bank of America Corporation 2,05 % United Health Group Inc. 1,93 % CME Group Inc. 1,85 % CVS Health Corporation 1,75 % The Coca-Cola Co. 1,74 % Cisco Systems Inc. 1,72 %	Meta Platforms Inc.	2,19 %
UnitedHealth Group Inc. 1,93 % CME Group Inc. 1,85 % CVS Health Corporation 1,75 % The Coca-Cola Co. 1,74 % Cisco Systems Inc. 1,72 %	McDonald's Corporation	2,08 %
CME Group Inc. 1,85 % CVS Health Corporation 1,75 % The Coca-Cola Co. 1,74 % Cisco Systems Inc. 1,72 %	Bank of America Corporation	2,05 %
CVS Health Corporation 1,75 % The Coca-Cola Co. 1,74 % Cisco Systems Inc. 1,72 %	UnitedHealth Group Inc.	1,93 %
The Coca-Cola Co. 1,74 % Cisco Systems Inc. 1,72 %	CME Group Inc.	1,85 %
Cisco Systems Inc. 1,72 %	CVS Health Corporation	1,75 %
,	The Coca-Cola Co.	1,74 %
Lloyds Banking Group Plc. 1,71 %	Cisco Systems Inc.	1,72 %
	Lloyds Banking Group Plc.	1,71 %

Fondsstruktur nach Branchen

Finanzwesen	20,79 %
Gesundheitswesen	18,74 %
Industrie	12,49 %
Basiskonsumgüter	10,87 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	6,39 %
Versorgungsbetriebe	6,06 %
Nicht-Basiskonsumgüter	5,88 %
Telekommunikationsdienste	5,79 %
IT	5,48 %
Energie	4,52 %

UniValueFonds: Global -net- A

Aktienfonds für internationale Substanzwerte



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 100% MSCI The World Value Index (total return, net dividends, auf Euro-Basis)
- ³ Abbildungszeitraum 30.09.2020 bis 30.09.2025. 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 0,00 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 Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- 8 Bei einem Pauschalpreis für Ihr Bankdepot gilt dieser, der Ausgabeaufschlag kann (teilweise) entfallen. Im Falle einer Auskehrvereinbarung richtet sich der Umfang der Auskehr nach dieser.
- 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. bis 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/LU0126316180 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: Global -net- A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniValueFonds: Global -net- 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
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de

