# UniDividendenAss A

## Europäischer Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen

### Risikoklasse[1]

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

### Risikoprofil des typischen Anlegers

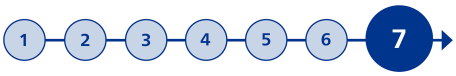
geringes Risiko
geringe Renditechancen

sehr hohes Risiko
höchste Renditechancen



**Risikobereit**

### Empfohlener Anlagehorizont

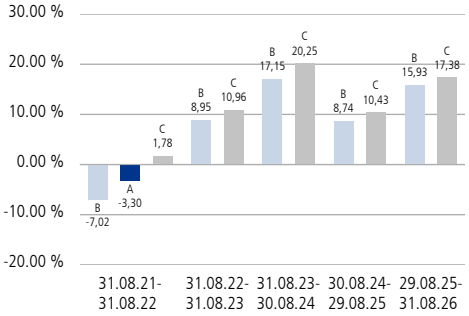



**Jahre oder länger**

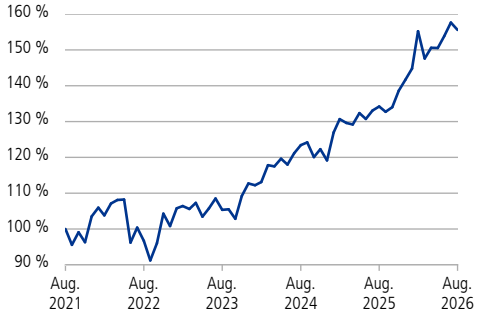
### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in europäische Aktien dividendenstarker Unternehmen angelegt. Darunter fallen Unternehmen mit attraktiver Dividendenrendite und langfristig überzeugenden Gewinnperspektiven. 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.

### Historische Wertentwicklung per 31.08.2026[3]




### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre




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

| Wertentwicklung absolut (in %) | Monat | Seit Jahresbeginn | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflegung |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Annualisiert | - | - | 15,93 | 13,88 | 9,24 | 7,23 | 6,12 |
| Kumuliert | -1,30 | 9,83 | 15,93 | 47,68 | 55,59 | 101,00 | 279,78 |

| | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kalenderjahr | 18,89 | 5,71 | 11,80 | -2,59 | 16,95 | -3,82 | 25,25 | -8,89 | 2,72 | -4,68 |
| Vergleichsmaßstab | 19,40 | 9,59 | 14,52 | 0,84 | 18,01 | -9,66 | 26,21 | -5,51 | 6,34 | 0,09 |

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

### Fondsinformationen

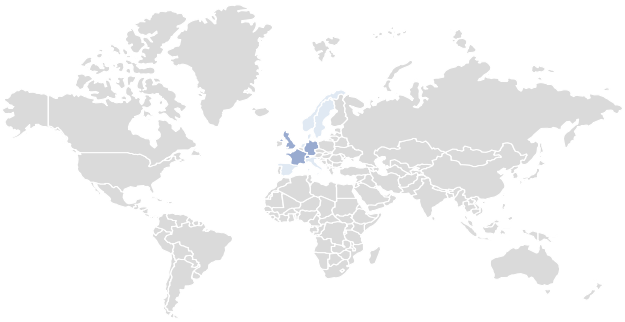
| | |
|---|---|
| **Stammdaten** | |
| WKN | A0B822 |
| ISIN | LU0186860408 |
| Anteilklasse | des UniDividendenAss |
| Fondstyp | OGAW-Sondervermögen |
| Fondswährung | EUR |
| Auflegungsdatum | 15.03.2004 |
| Geschäftsjahr | 01.04. - 31.03. |
| SRI[4] | 4 von 7 |
| Verfügbarkeit[5] | Grundsätzlich bewertungstäglich |
| Preisfeststellung | Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot) |
| Verwaltungsgesellschaft | Union Investment Luxembourg S.A. |
| **Aktuelle Daten per 31.08.2026** | |
| Rücknahmepreis | 77,80 EUR |
| Fondsvermögen | 1.044,01 Mio. EUR |
| **Steuer- und Ertragsdaten** | |
| Ertragsverwendung | Ausschüttend Mitte Mai |
| Ausschüttung | 2,91 EUR (Geschäftsjahr 2025/2026) |
| Teilfreistellung[6] | 30,00 % (Privatanleger) |
| Freistellungsempfehlung | 2,04 EUR pro Anteil (Schätzwert) |
| **Anlagebeträge** | |
| Fondssparplan | Ab 25,00 EUR pro Rate |
| **Konditionen[7]** | |
| Ausgabeaufschlag[8] | 4,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 bis 100,00 %[9,10] |
| Verwaltungsvergütung | Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 %[9,10] |
| Laufende Kosten[11] | 2,0 % p.a. |
| Erfolgsgebühr[12] | 0,0 % |

# UniDividendenAss A

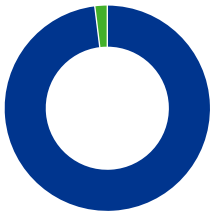
## Europäischer Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen

### Fondsstruktur nach Ländern

| | |
|---|---|
| Vereinigtes Königreich | 25,03 % |
| Schweiz | 18,46 % |
| Deutschland | 14,49 % |
| Frankreich | 14,34 % |
| Niederlande | 6,57 % |
| Dänemark | 4,54 % |
| Spanien | 3,92 % |
| Italien | 2,93 % |
| Schweden | 2,80 % |
| Norwegen | 1,12 % |




### Fondsstruktur nach Anlageklassen



| | |
|---|---|
| Aktienorientierte Anlagen | 98,05 % |
| Liquidität | 1,95 % |

### Fondsstruktur nach Währungen[13]

| | | |
|---|---|---|
| Euro<br>42,74 % | Schweizer Franken<br>23,77 % | Britische Pfund<br>23,57 % |
| Dänische Kronen<br>4,95 % | Schwedische Kronen<br>2,40 % | Norwegische Kronen<br>1,89 % |
| US-Dollar<br>0,68 % | Japanische Yen<br>-0,01 % | Sonstige<br>0,01 % |

### Die größten Aktienwerte

| | |
|---|---|
| Allianz SE | 6,19 % |
| Shell Plc. | 5,66 % |
| Nestlé S.A. | 5,26 % |
| British American Tobacco Plc. | 5,03 % |
| Novartis AG | 4,80 % |
| Unilever Plc. | 4,21 % |
| Novo-Nordisk AS | 4,03 % |
| AXA S.A. | 3,83 % |
| TotalEnergies SE | 3,61 % |
| Zurich Insurance Group AG | 2,69 % |

### Fondsstruktur nach Branchen

| | |
|---|---|
| Finanzwesen | 25,54 % |
| Basiskonsumgüter | 19,37 % |
| Gesundheitswesen | 17,60 % |
| Energie | 12,51 % |
| Industrie | 9,77 % |
| Versorgungsbetriebe | 5,01 % |
| Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe | 2,94 % |
| Telekommunikationsdienste | 2,61 % |
| Nicht-Basiskonsumgüter | 1,44 % |
| IT | 1,30 % |

| | |
|---|---|
| Dividendenrendite[14] | 3,84 % |

### 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
- Fokussierung auf Unternehmen mit attraktiver Dividendenrendite

### 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

# UniDividendenAss A

## Europäischer Aktienfonds mit dividendenstarken Unternehmen

### Erläuterung zu den Fußnoten

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

[2] 100% MSCI EUROPE HIGH DIVIDEND YIELD

[3] Abbildungszeitraum 31.08.2021 bis 31.08.2026. 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] Maßnahmen zur Steuerung von Liquiditätsrisiken, die sich auf die Verfügbarkeit auswirken können, sind im Basisinformationsblatt und Verkaufsprospekt näher beschrieben.

[6] 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.

[7] Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.

[8] Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.

[9] Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.

[10] Bei einem Pauschalpreis für Ihr Bankdepot gilt dieser, der Ausgabeaufschlag kann ganz (im Junior-Depot) oder teilweise entfallen. Im Falle einer Auskehrvereinbarung richtet sich der Umfang der Auskehr nach dieser.

[11] 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.

[12] Die vorstehende Schätzung der jährlichen Erfolgsgebühr entspricht dem Durchschnittswert der vergangenen letzten fünf Vergleichsperioden (jeweils 01.04. bis 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.

[13] Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.

[14] Durchschnittliche Dividendenrendite der Werte im Fonds im vergangenen Geschäftsjahr.

### 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/LU0186860408 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 UniDividendenAss A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniDividendenAss 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**