UniAusschüttung A

Globales Vermögensmanagement mit regelmäßigen Ausschüttungen

Risikoklasse[1]

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

Risikoprofil des typischen Anlegers

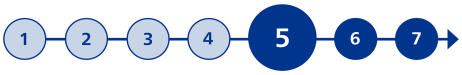
geringes Risiko
geringe Renditechancen

sehr hohes Risiko
höchste Renditechancen



Risikobereit

Empfohlener Anlagehorizont



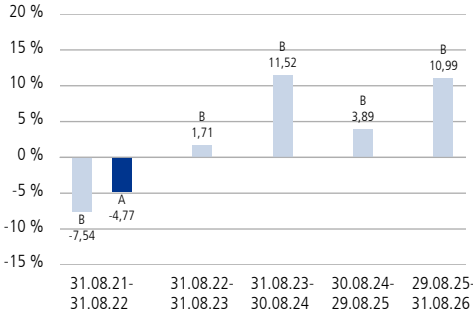
Jahre oder länger

Anlagestrategie

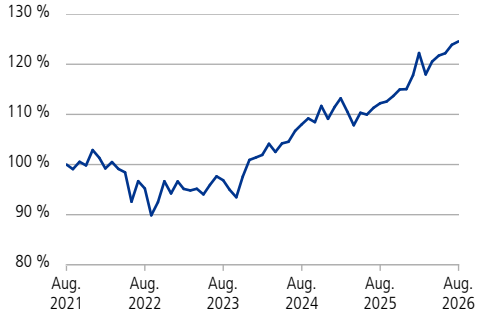
Das Fondsvermögen wird überwiegend in globale Dividendenaktien und Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen, Anlagen aus den Schwellenländern, forderungsbesicherte Wertpapiere und Contingent Convertible Bonds) angelegt. Darüber hinaus kann der Fonds in Geldmarktinstrumente und Währungen investieren sowie Optionsstrategien zur Erzielung von Zusatzerträgen einsetzen. Die Anlagen können über Direktinvestments und in Form von Verbriefungen, Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung verschiedener Anlageklassen. Dabei wird angestrebt, regelmäßige Erträge und darüber hinaus mittel- bis langfristig eine angemessene Rendite zu erzielen. Die Erträge werden grundsätzlich vierteljährlich, in der Regel in den Monaten Februar, Mai, August und November ausgeschüttet.

Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern orientiert sich an der Erreichung eines jeweils zum Geschäftsjahresbeginn als Bandbreite definierten Ausschüttungsziels. Das Fondsmanagement kann dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen treffen.

Historische Wertentwicklung per 31.08.2026[2]



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



A:Wertentwicklung (brutto) | B:Wertentwicklung für den Anleger (netto)

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung
Annualisiert	-	-	10,99	8,74	4,49	4,35	4,69
Kumuliert	0,55	8,28	10,99	28,60	24,56	53,06	60,64

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Kalenderjahr	5,43	8,12	7,09	-8,41	14,61	-2,69	14,00	-4,64	3,22	6,04

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

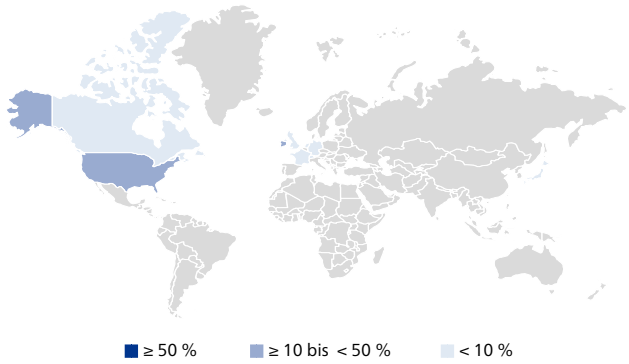
Stammdaten	
WKN	A2AGK4
ISIN	LU1390462189
Anteilklasse	des UniAusschüttung
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	29.04.2016
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI[3]	3 von 7
Verfügbarkeit[4]	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 31.08.2026	
Rücknahmepreis	52,33 EUR
Fondsvermögen	1.446,41 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend vierteljährlich (Februar, Mai, August, November)
Teilfreistellung[5]	15,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	1,80 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Fondssparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen[6]	
Ausgabeaufschlag[7]	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 bis 100,00 %[8,9]
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,20 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 %[8,9]
Laufende Kosten[10]	1,9 % p.a.

UniAusschüttung A

Globales Vermögensmanagement mit regelmäßigen Ausschüttungen

Fondsstruktur nach Ländern

Irland	29,81 %
Vereinigte Staaten	15,87 %
Luxemburg	14,12 %
Frankreich	7,87 %
Vereinigtes Königreich	3,64 %
Deutschland	2,49 %
Niederlande	1,68 %
Schweiz	1,54 %
Japan	1,39 %
Kanada	1,10 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen[11]

Renten	49,27 %
Aktien	59,29 %
Absolute Return	4,49 %
Liquidität	4,57 %

Fondsstruktur nach Währungen[11]

Euro 50,13 %	US-Dollar 35,53 %	Schweizer Franken 1,98 %
Japanische Yen 1,76 %	Kanadische Dollar 1,23 %	Britische Pfund 1,09 %
Singapur-Dollar 0,51 %	Norwegische Kronen 0,35 %	Sonstige 7,43 %

Die größten Werte

iShares V Plc. - Dow Jones Emerging Markets Dividend UCITS ETF	9,15 %
Nomura US High Yield Bond Fund	8,59 %
AXA World Funds - US Dynamic High Yield Bonds	5,17 %
M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Global Dividend Fund	4,94 %
PIMCO GIS Emerging Markets Bond Fund	3,71 %
Eurizon Fund - Bond High Yield	3,16 %
Schroder International Selection Fund - Euro High Yield	3,07 %
UniInstitutional Euro Subordinated Bonds	2,22 %
Vanguard USD Corporate Bond UCITS ETF	2,02 %
Crown Sigma Ucits PLC-Lgt EM Frontier LC Bond Sub-Fund	1,61 %

Ausschüttungsinformationen

Erwartete Ausschüttungsbandbreite im aktuellen Geschäftsjahr 2026/2027		3,50 % - 4,50 % p.a.	
2. Quartal 2026 (13.08.2026)	0,50 EUR	4. Quartal 2025 (12.02.2026)	0,59 EUR
1. Quartal 2026 (13.05.2026)	0,49 EUR	3. Quartal 2025 (13.11.2025)	0,49 EUR

Die erwartete Ausschüttungsbandbreite wird jeweils zu Beginn eines Geschäftsjahres (01.04.) auf Basis der aktuellen Kapitalmarkteinschätzung und des geplanten Portfolios neu bewertet und bei Bedarf (z.B. bei veränderter Kapitalmarktsituation) angepasst. Sie wird in Prozent bezogen auf den Anteilwert am letzten Bewertungstag des vorhergehenden Geschäftsjahres angegeben. Für das aktuelle Geschäftsjahr ist es der Anteilwert per 31.03.2026 in Höhe von EUR 50,51. Die Bandbreite wird unter anderem von den erzielbaren Zinserträgen aus Anleihen, den erwarteten Dividendenzahlungen und möglichen Optionsprämien für den Betrachtungszeitraum eines Geschäftsjahres beeinflusst. Insofern beruht die erwartete Ausschüttungsbandbreite auf Faktoren, auf deren tatsächliche Entwicklung Union Investment keinen Einfluss hat und sie ist auch nicht als Garantie zu verstehen. Die tatsächlichen Ausschüttungen können von der erwarteten Ausschüttungsbandbreite deutlich, sowohl nach oben als auch nach unten, abweichen.

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonität
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rückgabe von Fondsanteilen
- Teilnahme an der Wertentwicklung der chinesischen Kapitalmärkte
- Erzielung regelmäßiger Ausschüttungen innerhalb der Ausschüttungsbandbreite

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Illiquidität von Vermögensgegenständen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds
- Risiken durch Teilnahme an Börsenprogrammen in China (Rechts-/Abwicklungsrisiken)
- Verfehlen der erwarteten Ausschüttungsbandbreite

UniAusschüttung A

Globales Vermögensmanagement mit regelmäßigen Ausschüttungen

Erläuterung zu den Fußnoten

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

[2] 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 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr.

[3] 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.

[4] Maßnahmen zur Steuerung von Liquiditätsrisiken, die sich auf die Verfügbarkeit auswirken können, sind im Basisinformationsblatt und Verkaufsprospekt näher beschrieben.

[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] 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.

[10] 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.

[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/LU1390462189 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 UniAusschüttung A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniAusschüttung 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