

UniNachhaltig Aktien Wasser

Weltweit investierender Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept



Risikoklasse¹

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

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



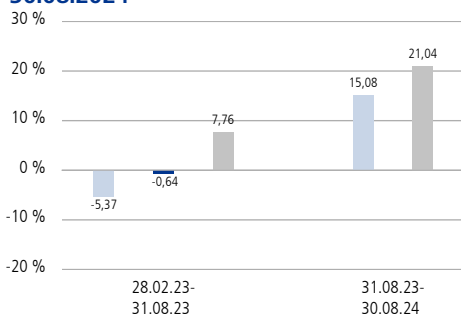
Empfohlener Anlagehorizont



Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend weltweit in Aktien von Unternehmen angelegt, die entlang der Wertschöpfungskette des Wassersektors tätig sind und deren Emittenten ethische, soziale und ökologische Kriterien berücksichtigen. Die Auswahl der Aktien unterliegt einem klar definierten nachhaltigen Anforderungskatalog. Hierbei erfolgt zuerst die Beachtung von Ausschlussregeln. Im zweiten Schritt werden mögliche Anlagen einer Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Es werden einerseits die vergangenen, gegenwärtigen und angekündigten Nachhaltigkeitsaktivitäten von Unternehmen auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes und/oder eines Transformationsansatzes analysiert und bewertet. Daneben können andererseits Wertpapiere von Emittenten ausgewählt werden, deren Geschäftstätigkeit an den UN SDGs mit Bezug zum Wassersektor ausgerichtet sind. Im dritten Schritt prüft das Fondsmanagement, anhand des verbleibenden nachhaltigen Anlageuniversums, ob die Anlage nachhaltigen und wirtschaftlichen Anforderungen genügt und ein positiver Nutzen zu erwarten ist. Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätigt. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab², 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 30.08.2024³



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



■ 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	-	-	-	-	15,08	-	-	-	-	-	9,32
Kumuliert	-1,10	10,84	15,08	15,08	-	-	-	-	-	-	14,35
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
Kalenderjahr	3,16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vergleichsmaßstab	12,70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A3D4KB
ISIN	LU2572492986
Anteilklasse	des UniNachhaltig Aktien Wasser
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	28.02.2023
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI ⁴	4 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

Aktuelle Daten per 30.08.2024

Rücknahmepreis	114,25 EUR
Fondsvermögen	42,89 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	0,10 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024)
Teilfreistellung ⁵	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,07 EUR pro Anteil (Schätzwert)

Anlagebeträge

Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
----------	-----------------------

Konditionen⁶

Ausgabeaufschlag ⁷	5,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ^{8,9}
-------------------------------	---

Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % ^{8,9}
----------------------	--

Laufende Kosten ¹⁰	1,8 % p.a.
-------------------------------	------------

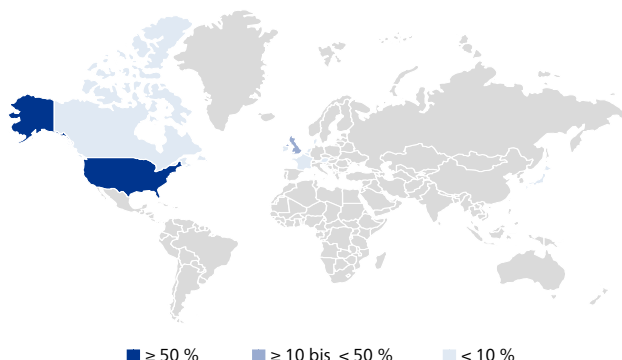
UniNachhaltig Aktien Wasser

Weltweit investierender Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept



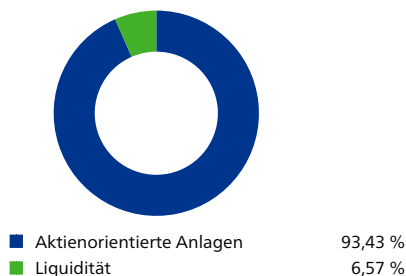
Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	58,39 %
■ Vereinigtes Königreich	10,92 %
■ Frankreich	5,67 %
■ Dänemark	4,63 %
■ Kanada	3,10 %
■ Japan	2,96 %
■ Irland	2,81 %
■ Österreich	1,94 %
■ Niederlande	1,51 %
■ Belgien	0,83 %



■ ≥ 50 % ■ ≥ 10 bis < 50 % ■ < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Währungen¹¹

US-Dollar	Euro	Britische Pfund
61,27 %	13,70 %	11,10 %
Dänische Kronen	Japanische Yen	Kanadische Dollar
4,65 %	3,31 %	3,15 %
Schweizer Franken	Australische Dollar	Sonstige
2,43 %	0,31 %	0,09 %

Die größten Aktienwerte

American Water Works Co. Inc.	7,35 %
Xylem Inc.	5,99 %
Veolia Environnement S.A.	5,67 %
Republic Services Inc.	5,65 %
Essential Utilities Inc.	5,23 %
Severn Trent Plc.	4,60 %
Ecolab Inc.	3,65 %
Avantor Inc.	3,57 %
Danaher Corporation	3,01 %
Pentair Plc.	2,81 %

Fondsstruktur nach Branchen

Industrie	43,21 %
Versorgungsbetriebe	26,53 %
Gesundheitswesen	9,00 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	7,26 %
IT	7,20 %

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktienmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik
- Teilnahme an der Wertentwicklung der chinesischen Kapitalmärkte

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds
- Risiken durch Teilnahme an Börsenprogrammen in China (Rechts-/Abwicklungsrisiken)

UniNachhaltig Aktien Wasser

Weltweit investierender Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 100 % MSCI ACWI (Net Return)
- ³ Abbildungszeitraum 28.02.2023 bis 30.08.2024. 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 5,00 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 Gesamtrisikoindikatoren 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 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.
- 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/LU2572492986 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. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte des Fonds finden Sie auf www.union-investment.de/uninachhaltig_aktien_wasser-LU2572492986-fonds-A3D4KB/?portrait=1.

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 UniNachhaltig Aktien Wasser unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniNachhaltig Aktien Wasser 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 Meinungsäußerungen 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