

Quoniam Funds Selection SICAV - Global Equities MinRisk EUR hedged A dis

Globaler Aktienfonds mit MinRisk-Ansatz



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

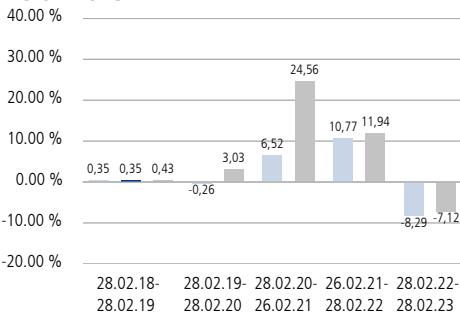


Anlagestrategie

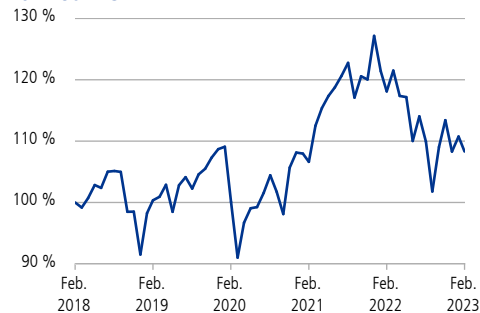
Ziel der Anlagepolitik des Fonds ist es, neben der Erzielung marktgerechter Erträge langfristig ein Kapitalwachstum bei geringem Gesamtrisiko zu erwirtschaften. Die für diesen Fonds zu erwerbenden Vermögensgegenstände werden diskretionär auf Basis eines konsistenten Investmentprozesses identifiziert („aktives Management“). Die Anlagestrategie orientiert sich am Vergleichsmaßstab². Mit der MinRisk-Strategie wird zugunsten des Fonds das Ziel verfolgt, ein Investment mit geringerem Gesamtrisiko im Vergleich zum Vergleichsmaßstab zu erreichen. Ferner wird das Ziel verfolgt, auf risikoadjustierter Basis die Wertentwicklung des Vergleichsmaßstabs zu übertreffen.

Zudem werden für den Teilfonds Nachhaltigkeitskriterien bei der Investition seiner Mittel zugrunde gelegt. Die Anlageentscheidungen erfolgen nach einem strukturierten Investmentprozess. Hierbei werden fundamentale Informationen über Unternehmen und Märkte mittels quantitativer Methoden zu Renditeprognosen für einzelne Anlageinstrumente verarbeitet. Daneben werden Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt. Der Investmentansatz unterscheidet sich damit von anderen Investmentansätzen in der Verarbeitung der gesammelten Informationen. Das Teilfondsvermögen wird vorwiegend in internationale Aktien und aktienähnliche Wertpapiere, auch aus den Emerging Markets Ländern, angelegt.

Historische Wertentwicklung per 28.02.2023³



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ Wertentwicklung (brutto) ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto) ■ Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn			1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	
Pro Jahr (in %)	-	-	-	-	-8,29	2,66	1,61	5,88	6,24	
Absolut (in %)	-2,21	0,01	-8,29	8,21	8,31	77,09	113,76			
Zeitraum	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Fonds (in %)	-14,83	17,59	-0,51	18,77	-9,06	14,13	5,50	4,70	11,25	27,29
Vergleichsmaßstab (in %)	-18,09	23,83	11,74	25,21	-9,91	16,79	7,07	1,86	9,93	23,57

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A1CS26
ISIN	LU0489951797
Anteilklasse	des Quoniam Funds Selection SICAV - Global Equities MinRisk
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	09.08.2010
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI ⁴	4 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Swing Pricing ⁵	Ja
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

Aktuelle Daten per 28.02.2023

Rücknahmepreis	177,41 EUR
Fondsvermögen	40,55 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Anfang Dezember
Ausschüttung	1,02 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Teilfreistellung ⁶	30,00 % (Privatanleger)

Anlagebeträge

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

Konditionen⁷

Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,00 % p.a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 40%. ⁸
Laufende Kosten ⁹	1,5 % p.a.

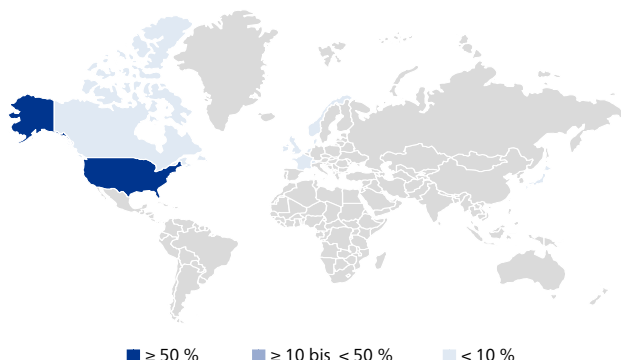
Quoniam Funds Selection SICAV - Global Equities MinRisk EUR hedged A dis

Globaler Aktienfonds mit MinRisk-Ansatz



Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	59,11 %
■ Japan	8,66 %
■ Kanada	4,81 %
■ Vereinigtes Königreich	4,59 %
■ Schweiz	4,08 %
■ Frankreich	3,06 %
■ Norwegen	2,96 %
■ Irland	2,33 %
■ Dänemark	1,67 %
■ Niederlande	1,56 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Währungen¹⁰

Euro	Dänische Kronen	Japanische Yen
98,85 %	1,76 %	0,40 %
Britische Pfund	Norwegische Kronen	Schweizer Franken
0,38 %	0,20 %	0,17 %
Singapur-Dollar	Kanadische Dollar	Sonstige
0,11 %	0,09 %	-1,97 %

Die größten Aktienwerte

Apple Inc.	1,95 %
Johnson & Johnson	1,79 %
Merck & Co. Inc.	1,69 %
Telenor ASA	1,66 %
Cisco Systems Inc.	1,62 %
GSK Plc.	1,61 %
Corning Inc.	1,61 %
Novo-Nordisk AS	1,60 %
Medtronic Plc.	1,56 %
Nippon Telegraph and Telephone Corporation	1,55 %

Fondsstruktur nach Branchen

Gesundheitswesen	23,45 %
Basiskonsumgüter	16,75 %
IT	13,07 %
Industrie	11,77 %
Telekommunikationsdienste	9,77 %
Versorgungsbetriebe	6,04 %
Finanzwesen	5,85 %
Nicht-Basiskonsumgüter	5,76 %
Energie	2,91 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	2,04 %

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
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rückgabe von Fondsanteilen

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
- Illiquidität von Vermögensgegenständen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

Quoniam Funds Selection SICAV - Global Equities MinRisk EUR hedged A dis

Globaler Aktienfonds mit MinRisk-Ansatz



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 100% MSCI WORLD net Return hedged Euro
- ³ Abbildungszeitraum 28.02.2018 bis 28.02.2023. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.
- 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 Schutzmechanismus für Bestandskunden zur Fondspreisbewertung bei größeren Handelsaktivitäten im Fonds.
- 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 Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁹ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Genauere Informationen entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsunterlagen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- ¹⁰ 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/LU0489951797 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 Anteilsklassen 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 Quoniam Funds Selection SICAV - Global Equities MinRisk EUR hedged A dis unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Quoniam Funds Selection SICAV - Global Equities MinRisk EUR hedged A dis 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
Telefax 069 58998-9000
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de