

Formulierungshilfe – Äquivalenzprüfung Fonds Stand 24.10.2025

- Ziel: Unterstützung bei der Begründung, warum ein teureres, aber gleichwertiges Fondsprodukt für den Kunden geeignet ist. Nur als Gedankenstütze – bitte in eigenen Worten formulieren! Eignung steht im Vordergrund, nicht niedrigster Preis

ISIN	Produktbezeichnung
♀ Äquivalenzgruppe: 1	
DE000A0RPAP8	UniInstitutional Global High Dividend Equities
LU1570401544	UniGlobal Dividende -net- A
♀ Äquivalenzgruppe: 2	
DE0008007519	UniFavorit: Aktien -net-
LU2364372057	UniIndustrie 4.0 -net- A
♀ Äquivalenzgruppe: 3	
DE0009750273	UniGlobal -net-
DE0008491051	UniGlobal
♀ Äquivalenzgruppe: 4	
LU2469139864	UniZukunft Welt -net- A
DE000A2N7V22	UniESG Aktien Global -net-
DE000A0M80G4	UniESG Aktien Global

UniGlobal Dividende -net- (teurer) → UniInstitutional Global High Dividend Equities

- UniInstitutional Global High Dividend Equities nicht für Privatkunden zugelassen
- UniGlobal Dividende-net- daher zugängliche Alternative
- Vergleichbare globale Aktienstrategie
- Aktives Fondsmanagement / gleiche Expertise
- Reguläre Anlage möglich, keine institutionellen Beschränkungen

UniGlobal -net- (teurer) → UniGlobal

- UniGlobal ist bankintern nur für VL-Anlagen zugelassen
- UniGlobal -net- = Alternative für reguläre Anlage / Sparplan
- Identische Strategie, aber ohne VL-Bindung
- Einmalanlagen möglich, höhere Flexibilität
- Für Kunden geeignet, die nicht über VL investieren

UniIndustrie 4.0 -net- (teurer) → Äquivalent zu UniFavorit: Aktien -net-

- Fokussiert auf Zukunftsbranchen und technologische Innovationen – ermöglicht höhere Wachstumschancen
- Profitabler Zugang zu Megatrends wie Digitalisierung und Automatisierung
- Höhere Ertragschancen durch gezielte Ausrichtung auf wachstumsstarke Industrien
- Investition in Unternehmen mit hoher Innovationskraft und Zukunftspotenzial
- Eignet sich für Kunden, die gezielt an den Chancen des industriellen Wandels („Industrie 4.0“) partizipieren möchten
- Der höhere Preis spiegelt das spezialisierte Management und den Fokus auf wachstumsorientierte Zukunftsthemen wider

UniESG Aktien Global -net- (teurer) → UniZukunft Welt -net-

- Nachhaltige Anlagestrategie (ESG)
- Geringere Liquiditätshaltung, dadurch höhere Investitionsquote
- Fokus auf verantwortungsbewusst geführte Unternehmen
- Langfristig stabilere Ertragschancen durch höhere Investitionsquote möglich

UniESG Aktien Global (VL) (teurer) → UniZukunft Welt -net-

- UniESG Aktien Global ist bankintern nur für VL-Anlagen zugelassen
- VL-fähiger Fonds, staatliche Förderung möglich
- Kombination aus Nachhaltigkeit + Förderung + globaler Diversifikation
- Für Kunden, die nachhaltig und gefördert anlegen möchten
- Alternative zu UniZukunft Welt -net-, der keine VL-Zulassung hat