

FairWorldFonds

Internationaler Mischfonds mit Renten, Aktien und Nachhaltigkeitsansatz



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

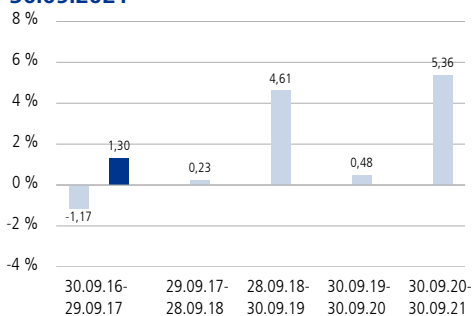


Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird schwerpunktmäßig weltweit in verzinsliche Wertpapiere, Aktien sowie bis zu 10 Prozent in Mikrofinanzfonds, die einem klar definierten Anforderungskatalog entsprechen müssen, angelegt. Dabei erfolgt die Orientierung von Investitions- und Anlageentscheidungen an sozialen, ökologischen und entwicklungspolitischen Kriterien, die "Brot für die Welt" gemeinsam mit dem SÜDWIND-Institut für Ökonomie und Ökumene formuliert hat. Um dieses Prinzip auch bei der Geldanlage zu berücksichtigen, hat Union Investment in Zusammenarbeit mit der GLS Bank und der Bank für Kirche und Diakonie eG - KD-Bank den FairWorldFonds aufgelegt. Gerechtigkeit, Frieden und Bewahrung der Schöpfung bezeichnen die zentralen Leitwerte, an denen sich die Negativ- und Positivkriterien orientieren.

Dabei werden beispielsweise Staaten, die systematische Menschenrechtsverletzungen zu verantworten haben, ebenso von dem Anlageuniversum grundsätzlich ausgeschlossen wie Unternehmen, die Rüstungsgüter herstellen oder gegen die Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation ILO verstoßen. Zu den Ausschlusskriterien zählen außerdem Pornografie, Kinderarbeit, systematische Korruption sowie die Erzeugung und der Vertrieb von gentechnisch verändertem Saatgut. Der FairWorldFonds bietet den Anlegern – gemessen an den Kriterien – so die Möglichkeit, mit einer nachhaltigen Investition die Welt ein Stück zu „fair-ändern“. Derzeit sind im Fondsvermögen keine Mikrofinanzfonds enthalten.

Historische Wertentwicklung per 30.09.2021



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

| Zeitraum | Monat | Seit Jahresbeginn | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflegung | 2020 | 2019 | 2018 |
|-----------------|-------|-------------------|--------|---------|---------|----------|----------------|------|------|-------|
| Pro Jahr (in %) | - | - | 5,36 | 3,46 | 2,38 | 3,98 | 3,46 | 1,81 | 9,07 | -3,80 |
| Absolut (in %) | -1,82 | 2,94 | 5,36 | 10,75 | 12,45 | 47,72 | 48,21 | - | - | - |

Abbildungszeitraum 30.09.2016 bis 30.09.2021. 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 2,50 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Fondsinformationen

| Stammdaten | |
|-------------------------|---|
| WKN | A0YCZ3 |
| ISIN | LU0458538880 |
| Fondstyp | OGAW-Sondervermögen |
| Fondswährung | EUR |
| Auflegungsdatum | 11.03.2010 |
| Geschäftsjahr | 01.10. - 30.09. |
| Verfügbarkeit | Grundsätzlich bewertungstäglich |
| Preisfeststellung | Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot) |
| Verwaltungsgesellschaft | Union Investment Luxembourg S.A. |

Aktuelle Daten per 30.09.2021

| | |
|----------------|-------------------|
| Rücknahmepreis | 60,44 EUR |
| Fondsvermögen | 1.630,06 Mio. EUR |

Steuer- und Ertragsdaten

| | |
|-------------------------|--|
| Ertragsverwendung | Ausschüttend Mitte November. Der ausgeschüttete Betrag kann als Spende an "Brot für die Welt" überwiesen werden. Bedingung: Verwahrung im UnionDepot |
| Ausschüttung | 0,03 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020) |
| Freistellungsempfehlung | 0,05 EUR pro Anteil (Schätzwert) |

Anlagebeträge

| | |
|----------|--------------------------------|
| Sparplan | Ab 25,- bis 250,- EUR pro Rate |
|----------|--------------------------------|

Konditionen

| | |
|-------------------------------|--|
| Ausgabeaufschlag ² | 2,50 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ³ |
| Verwaltungsvergütung | Zurzeit 0,99 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 16,00 % ³ |
| Laufende Kosten ⁴ | 1,13 % (Geschäftsjahr 2019/2020) |

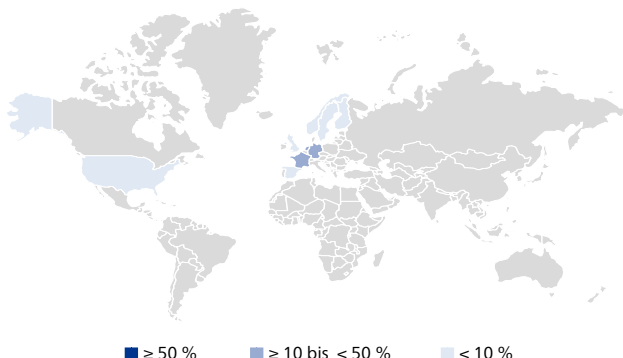
FairWorldFonds

Internationaler Mischfonds mit Renten, Aktien und Nachhaltigkeitsansatz



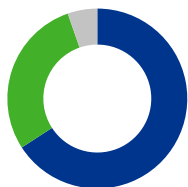
Fondsstruktur nach Ländern

| | |
|------------------------|---------|
| Deutschland | 15,64 % |
| Frankreich | 12,47 % |
| Niederlande | 10,33 % |
| Vereinigte Staaten | 8,59 % |
| Norwegen | 4,97 % |
| Vereinigtes Königreich | 4,76 % |
| Spanien | 4,69 % |
| Europa | 3,69 % |
| Finnland | 3,29 % |
| Schweden | 3,02 % |



■ ≥ 50 % ■ ≥ 10 bis < 50 % ■ < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen



| | |
|---------------------------|---------|
| Rentenorientierte Anlagen | 65,85 % |
| Aktienorientierte Anlagen | 28,82 % |
| Liquidität | 5,33 % |

Fondsstruktur nach Währungen⁵

| | | |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Euro | US-Dollar | Norwegische Kronen |
| 72,30 % | 11,27 % | 3,06 % |
| Dänische Kronen | Schwedische Kronen | Englische Pfund |
| 2,41 % | 2,12 % | 2,02 % |
| Schweizer Franken | Indische Rupien | Sonstige |
| 1,81 % | 1,29 % | 3,73 % |

Die größten Aktienwerte

| | |
|---------------------------|--------|
| Applied Materials Inc. | 2,49 % |
| Molina Healthcare Inc. | 1,25 % |
| Union Pacific Corporation | 1,19 % |
| SAP SE | 1,08 % |
| bioMerieux | 1,03 % |
| EssilorLuxottica S.A. | 0,84 % |
| Legrand S.A. | 0,80 % |
| Relx Plc. | 0,71 % |
| Coloplast AS | 0,66 % |
| Essity AB | 0,66 % |

Die größten Rentenwerte

| | |
|--|--------|
| 0.500 % Niederlande Reg.S. Green Bond v.19(2040) | 1,07 % |
| 0.500 % European Investment Bank Climate Awareness Bond v.16(2037) | 1,07 % |
| 0.850 % Italien Reg.S. v.19(2027) | 0,95 % |
| 0.250 % Essity Capital BV EMTN Reg.S. v.21(2029) | 0,93 % |
| 0.000 % NRW.Bank EMTN Green Bond v.19(2029) | 0,92 % |
| 0.125 % Nederlandse Waterschapsbank NV EMTN Reg.S. v.19(2027) | 0,89 % |

Kennzahlen

| | |
|------------------------------------|--------------------|
| Ø-Restlaufzeit ⁶ : | 5 Jahre / 8 Monate |
| Ø-Zinsbindungsdauer ⁷ : | 5 Jahre / 4 Monate |

| | |
|--------------------------|--------|
| Ø-Rendite ⁸ : | 0,20 % |
| Ø-Rating ⁹ : | AA- |

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- 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

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
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen

FairWorldFonds

Internationaler Mischfonds mit Renten, Aktien und Nachhaltigkeitsansatz



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ³ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁴ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁵ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- ⁶ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁷ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁸ Die durchschnittliche Rendite (brutto) bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. In die Berechnung der Kennzahl gehen alle Finanzinstrumente mit einer auf maximal 20 % gekappten Rendite der Rentenanlagen ein. Mit dieser Vorgehensweise wird vermieden, dass rechnerische Extremwerte von gering gewichteten Anlagen im Sondervermögen maßgebliche Auswirkungen auf die Renditekennzahl haben. Aussagen zur Höhe der Ertragsausschüttung, zu Risiken bzw. der zukünftigen Wertentwicklung können daraus nicht abgeleitet werden.
- ⁹ Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

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, dem Risikoprofil des Fonds und den dazugehörigen Erläuterung sowie den Risikohinweisen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen 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/LU0458538880 erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. 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 Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der FairWorldFonds unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem FairWorldFonds 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 vereinbart 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