

# Volksbank Kraichgau Fonds - Nachhaltigkeit I

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Aktien und Renten



## Risikoklasse<sup>1</sup>

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

## Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko    sehr hohes Risiko  
geringe Renditechancen    höchste Renditechancen



Risikobereit

## Empfohlener Anlagehorizont



Jahre oder länger

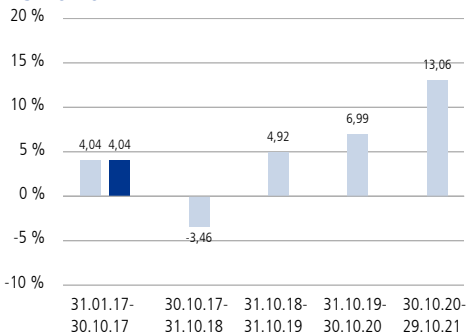
## Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend direkt in internationale Aktien nachhaltiger Emittenten angelegt. Der Fonds investiert derzeit zu maximal 77,5 Prozent direkt oder indirekt in Aktien. Der Fonds berücksichtigt bei der Auswahl der nachhaltigen Emittenten ethische, soziale und ökologische Kriterien. Des Weiteren kann das Fondsvermögen unter anderem auch in aktienähnliche Wertpapiere, Zertifikate, fest- und variabel verzinsliche Anleihen oder andere Fonds investiert werden. Die Investition in andere Fonds darf 10 Prozent des Fondsvermögens nicht überschreiten. Darüber hinaus können bis zu 49 Prozent des Fondsvermögens in Bankguthaben und/oder Geldmarktinstrumente angelegt werden. Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden.

Darüber hinaus kann das Aktienmarktrisiko bei fallenden Aktienmärkten teilweise erheblich reduziert werden. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern orientiert sich an einem quantitativen Modell. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarktinschätzungen aktiv von den Ergebnissen des Modells abweichen. Die Auswahl von Einzeltiteln erfolgt aktiv auf Basis von aktuellen Kapitalmarktinschätzungen.

Als Anlageberater des Fondsmanagements fungiert die Volksbank Kraichgau eG.

## Historische Wertentwicklung per 29.10.2021



■ 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 %) | -     | -                 | 13,06  | 8,29    | -       | -        | 5,25           | 6,85 | 9,45 | -3,92 |
| Absolut (in %)  | 2,48  | 10,40             | 13,06  | 26,92   | -       | -        | 27,49          | -    | -    | -     |

Abbildungszeitraum 31.01.2017 bis 29.10.2021. 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 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt. Der Fonds wurde von der Auflegung bis zum 30.09.2020 von IP Concept S.A. verwaltet, seit dem 1.10.2020 hat die Verwaltung die Union Investment Luxembourg S.A. übernommen.

## Fondsinformationen

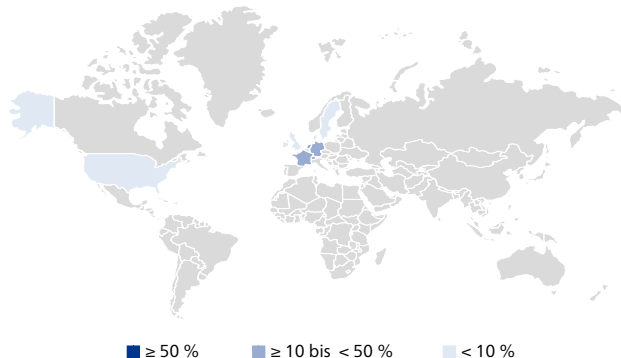
| Stammdaten                    |   |
|-------------------------------|---|
| WKN                           | A2DHJH  |
| ISIN                          | LU1530784674  |
| Anteilklasse                  | des Volksbank Kraichgau Fonds - Nachhaltigkeit      |
| Fondstyp                      | OGAW-Sondervermögen                                 |
| Fondswährung                  | EUR   |
| Auflegungsdatum               | 31.01.2017  |
| 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 29.10.2021 |   |
| Rücknahmepreis                | 1.251,19 EUR  |
| Fondsvermögen                 | 31,49 Mio. EUR                                      |
| Steuer- und Ertragsdaten      |   |
| Ertragsverwendung             | Ausschüttend Mitte November                         |
| Ausschüttung                  | 3,59 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)                  |
| Teilfreistellung <sup>2</sup> | 30,00 % (Privatanleger)                             |
| Freistellungsempfehlung       | 0,35 EUR pro Anteil (Schätzwert)                    |
| Anlagebeträge                 |   |
| Sparplan                      | Ab 25,00 EUR pro Rate                               |
| Mindestanlage                 | 1.000.000,00 EUR                                    |
| Konditionen <sup>3</sup>      |   |
| Ausgabeaufschlag              | 0,00 % vom Anteilwert                               |
| Verwaltungsvergütung          | Zurzeit 0,95 % p.a., maximal 1,49 % p.a.            |
| Laufende Kosten <sup>4</sup>  | 1,29 % (Geschäftsjahr 2020/2021)                    |

# Volksbank Kraichgau Fonds - Nachhaltigkeit I

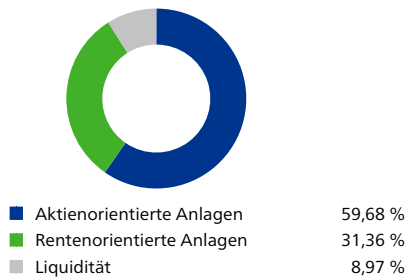
Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Aktien und Renten

## Fondsstruktur nach Ländern

|                        |         |
|------------------------|---------|
| Deutschland            | 23,71 % |
| Frankreich             | 18,22 % |
| Schweiz                | 12,35 % |
| Niederlande            | 10,51 % |
| Irland                 | 6,37 %  |
| Dänemark               | 4,96 %  |
| Vereinigtes Königreich | 4,11 %  |
| Vereinigte Staaten     | 3,11 %  |
| Schweden               | 2,89 %  |
| Luxemburg              | 2,13 %  |



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



## Fondsstruktur nach Währungen<sup>5</sup>

|                    |                   |                 |
|--------------------|-------------------|-----------------|
| Euro               | Schweizer Franken | Dänische Kronen |
| 81,24 %            | 12,76 %           | 3,95 %          |
| Schwedische Kronen | Englische Pfund   |                 |
| 1,22 %             | 0,83 %            |                 |

## Die größten Aktienwerte

|                           |        |
|---------------------------|--------|
| Straumann Holding AG      | 2,66 % |
| Infineon Technologies AG  | 2,47 % |
| Novo-Nordisk AS           | 2,42 % |
| Sonova Holding AG         | 2,39 % |
| Capgemini SE              | 2,38 % |
| Kingspan Group Plc.       | 2,14 % |
| Veolia Environnement S.A. | 2,01 % |
| Geberit AG                | 2,00 % |
| L'Oréal S.A.              | 1,99 % |
| EssilorLuxottica S.A.     | 1,99 % |

## Die größten Rentenwerte

|  |        |
|--|--------|
| 1.875 % Fresenius SE & Co. KGaA Reg.S. v.19(2025)              | 1,17 % |
| 1.000 % Dte. Post AG EMTN Reg.S. v.17(2027)                    | 1,17 % |
| 1.000 % Richemont International Holding S.A. Reg.S. v.18(2026) | 1,15 % |
| 0.500 % Dte. Telekom AG EMTN Reg.S. v.19(2027)                 | 1,12 % |
| 0.997 % Volkswagen Internat Finance NV Reg.S. FRN v.18(2024)   | 0,92 % |
| 1.500 % Schneider Electric SE EMTN Reg.S. v.15(2023)           | 0,91 % |

## Kennzahlen

|                                    |                     |
|------------------------------------|---------------------|
| Ø-Restlaufzeit <sup>6</sup> :      | 3 Jahre / 10 Monate |
| Ø-Zinsbindungsdauer <sup>7</sup> : | 3 Jahre / 6 Monate  |

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Ø-Rendite <sup>8</sup> : | 0,11 % |
| Ø-Rating <sup>9</sup> :  | A      |

## 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
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

## Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

# Volksbank Kraichgau Fonds - Nachhaltigkeit I

## Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Aktien und Renten



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> 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.
- <sup>3</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>4</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>5</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>6</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>7</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>8</sup> 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.
- <sup>9</sup> 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/LU1530784674](http://www.union-investment.de/LU1530784674) 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](http://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 Volksbank Kraichgau Fonds - Nachhaltigkeit I unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Volksbank Kraichgau Fonds - Nachhaltigkeit I 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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)