

Volksbank Kraichgau Fonds - Nachhaltigkeit R

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Aktien und Renten



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 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.

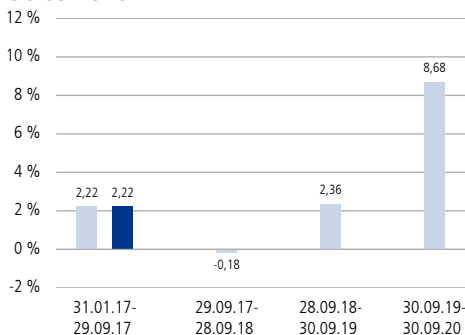
Darüber hinaus kann das Aktienmarktrisiko bei fallenden Aktienmärkten teilweise erheblich reduziert werden. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern orientiert sich an einem quantitativen Modell. Das Fondsmanagement kann auf Basis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

Als Anlageberater des Fondsmanagements fungiert die Volksbank Kraichgau eG.

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2DHJG
ISIN	LU1530784245
Anteilklasse	des Volksbank Kraichgau Fonds - Nachhaltigkeit
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	31.01.2017
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.09.2020	
Rücknahmepreis	111,62 EUR
Fondsvermögen	17,06 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,35 EUR (Geschäftsjahr 2018/2019)
Teilfreistellung ²	30,00 % (Privatanleger)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,10 % p.a., maximal 1,49 % p.a.
Laufende Kosten ³	1,40 %

Historische Wertentwicklung per 30.09.2020



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



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

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2019	2018	2017
Pro Jahr (in %)	-	-	8,68	3,55	-	-	3,62	9,28	-4,06	2,30
Absolut (in %)	0,92	5,83	8,68	11,04	-	-	13,51	-	-	-

Abbildungszeitraum 31.01.2017 bis 30.09.2020. 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.

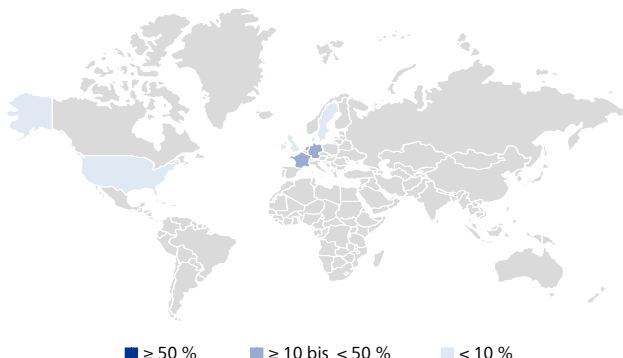
Volksbank Kraichgau Fonds - Nachhaltigkeit R

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Aktien und Renten



Fondsstruktur nach Ländern

Deutschland	22,06 %
Frankreich	21,37 %
Niederlande	10,10 %
Schweiz	9,46 %
Vereinigtes Königreich	5,64 %
Dänemark	4,41 %
Irland	3,03 %
Schweden	2,58 %
Luxemburg	2,17 %
Vereinigte Staaten	0,82 %



■ ≥ 50 % ■ ≥ 10 bis < 50 % ■ < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Aktienorientierte Anlagen	62,10 %
Rentenorientierte Anlagen	22,38 %
Liquidität	15,52 %

Fondsstruktur nach Währungen⁴

Euro	Schweizer Franken	Englische Pfund
80,34 %	9,11 %	4,96 %
Dänische Kronen	Schwedische Kronen	
3,71 %	1,87 %	

Die größten Aktienwerte

Infineon Technologies AG	2,31 %
Sonova Holding AG	2,25 %
L'Oréal S.A.	2,21 %
AstraZeneca Plc.	2,12 %
Vonovia SE	2,08 %
Capgemini SE	2,05 %
Schneider Electric SE	2,00 %
EssilorLuxottica S.A.	2,00 %
adidas AG	1,98 %
Geberit AG	1,90 %

Die größten Rentenwerte

1.500 % Vonovia Finance BV Reg.S. v.15(2025)	1,23 %
1.000 % Richemont International Holding S.A. Reg.S. v.18(2026)	1,22 %
0.033 % Daimler AG EMTN Reg.S. FRN v.17(2024)	1,13 %
0.875 % Allianz Finance II BV EMTN Reg.S. v.19(2026)	0,97 %
0.625 % ASML Holding NV Reg.S. v.16(2022)	0,94 %
0.375 % International Business Machines Corporation v.19(2023)	0,82 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹ :	1 Jahr / 11 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer ² :	1 Jahr / 8 Monate

Ø-Rendite ³ :	0,22 %
Ø-Rating ⁴ :	A+

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
- 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 R

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Aktien und Renten



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 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.
- ³ Es handelt sich hierbei um eine Kostenschätzung, da aufgrund Anpassungen im letzten Geschäftsjahr die Angabe nicht sinnvoll ist.
- ⁴ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- ⁵ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁶ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁷ 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.
- ⁸ 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 sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/LU1530784245. Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der Volksbank Kraichgau Fonds - Nachhaltigkeit R unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Volksbank Kraichgau Fonds - Nachhaltigkeit R 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