

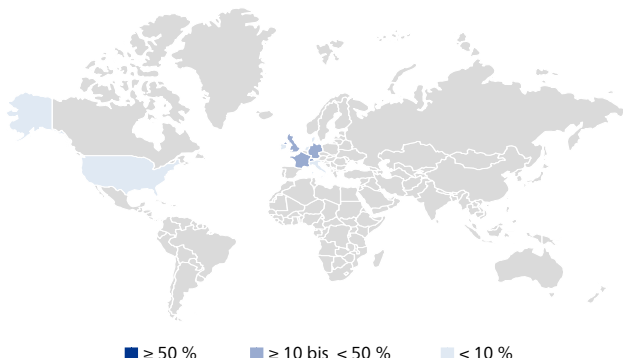


# Volksbank Kraichgau Fonds - Nachhaltigkeit R

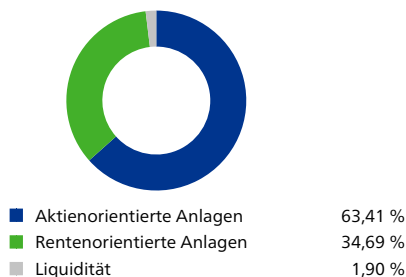
Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Aktien und Renten

## Fondsstruktur nach Ländern

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| ■ Deutschland            | 20,58 % |
| ■ Frankreich             | 17,72 % |
| ■ Schweiz                | 11,76 % |
| ■ Vereinigtes Königreich | 10,73 % |
| ■ Vereinigte Staaten     | 9,45 %  |
| ■ Niederlande            | 8,21 %  |
| ■ Dänemark               | 7,19 %  |
| ■ Irland                 | 5,07 %  |
| ■ Luxemburg              | 2,50 %  |
| ■ Italien                | 1,44 %  |



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



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

|                 |                   |                 |
|-----------------|-------------------|-----------------|
| Euro            | Schweizer Franken | Dänische Kronen |
| 69,39 %         | 13,20 %           | 7,13 %          |
| Britische Pfund | US-Dollar         |                 |
| 7,06 %          | 3,22 %            |                 |

## Die größten Aktienwerte

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| Novo-Nordisk AS                | 3,06 % |
| Reckitt Benckiser Group Plc.   | 2,47 % |
| Sonova Holding AG              | 2,45 % |
| Beiersdorf AG                  | 2,36 % |
| Capgemini SE                   | 2,29 % |
| Dte. Telekom AG                | 2,27 % |
| Sanofi S.A.                    | 2,19 % |
| Roche Holding AG Genussscheine | 2,06 % |
| Straumann Holding AG           | 2,03 % |
| L'Oréal S.A.                   | 1,93 % |

## Die größten Rentenwerte

|  |        |
|--|--------|
| 1.875 % Fresenius SE & Co. KGaA Reg.S. v.19(2025)              | 1,16 % |
| 1.000 % Richemont International Holding S.A. Reg.S. v.18(2026) | 1,15 % |
| 1.000 % Dte. Post AG EMTN Reg.S. v.17(2027)                    | 1,14 % |
| 0.500 % Dte. Telekom AG EMTN Reg.S. v.19(2027)                 | 1,11 % |
| 1.375 % Thermo Fisher Scientific Inc. v.16(2028)               | 1,06 % |
| 4.000 % GlaxoSmithKline Capital Plc. EMTN v.05(2025)           | 0,99 % |

## Kennzahlen

|                                    |                    |
|------------------------------------|--------------------|
| Ø-Restlaufzeit <sup>6</sup> :      | 4 Jahre            |
| Ø-Zinsbindungsdauer <sup>7</sup> : | 3 Jahre / 5 Monate |

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Ø-Rendite <sup>8</sup> : | 1,57 % |
| 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 R

## Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds mit Aktien und Renten



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen 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, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds 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/LU1530784245](http://www.union-investment.de/LU1530784245) 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 die wesentlichen Anlegerinformationen des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte des Fonds finden Sie auf [www.union-investment.de/volksbank\\_kraichgau\\_fonds\\_nachhaltigkeit\\_r-LU1530784245-fonds-A2DHJG/?portrait=1](http://www.union-investment.de/volksbank_kraichgau_fonds_nachhaltigkeit_r-LU1530784245-fonds-A2DHJG/?portrait=1).

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 Anteilklassen 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 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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)