

# PrivatFonds: Nachhaltig

## Nachhaltiges Vermögensmanagement

Risikoklasse:<sup>1</sup> ■ geringes Risiko ~~■~~ mäßiges Risiko ■ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko

### Risikoprofil des typischen Anlegers

Konservativ	<b>Risikoscheu</b>	Risikobereit	Spekulativ	Hoch spekulativ
-------------	--------------------	--------------	------------	-----------------

Der PrivatFonds: Nachhaltig ist in die Risikoklasse grün eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikoscheue Anleger, die mäßige Risiken akzeptieren.

### Empfohlener Anlagehorizont



Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 4 Jahren oder länger.

### Anlagestrategie

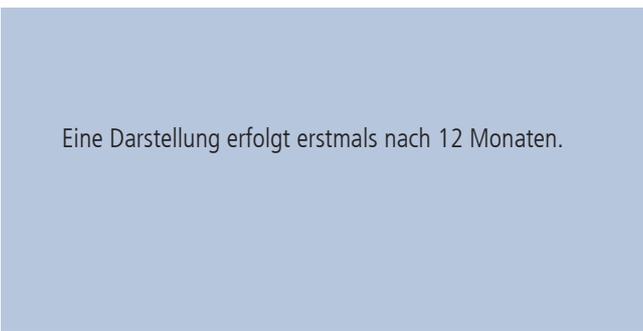
Das Anlagekonzept von PrivatFonds: Nachhaltig verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung einer Vielzahl von Anlageklassen. Der Fonds berücksichtigt bei der Auswahl der Anlagen überwiegend ethische, soziale und ökologische Kriterien. Die Anlageentscheidungen werden auf Basis von aktuellen Kapitalmarkteinschätzungen getroffen.

Dabei wird angestrebt, dass das Schwankungsverhalten des Anteilswertes (Rendite) weitgehend unabhängig von der Entwicklung des Schwankungsverhaltens einzelner Anlageklassen ist und insgesamt defensiv ausgerichtet wird. Die langfristige Schwankungsbreite des Fonds orientiert sich dabei an dem durchschnittlichen Schwankungsverhalten eines defensiven Mischportfolios,

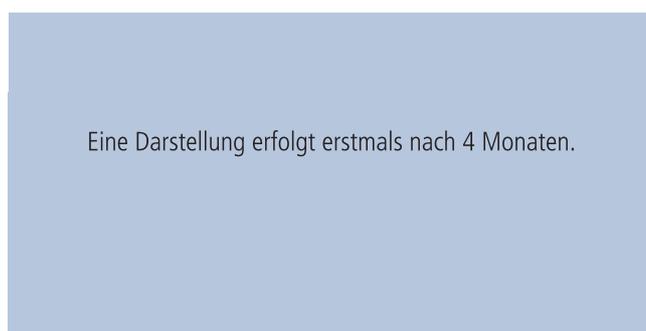
welches aus ca. 30 Prozent Aktien und 70 Prozent Renten zusammengesetzt ist. Die tatsächliche Fondszusammensetzung bemisst sich dabei am jeweils geschätzten Schwankungsverhalten der einzelnen eingesetzten Anlageklassen, wobei die Aktiengewichtung in der Regel zwischen 5 und 45 Prozent beträgt.

Der Fonds kann grundsätzlich in die Anlageklassen Aktien, Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen, Contingent Convertible Bonds und forderungsbesicherte Wertpapiere), Geldmarktinstrumente und Rohstoffe investieren. Die Investitionen können über Direktinvestments (außer Rohstoffe) und in Form von Verbriefungen bzw. Derivaten sowie Zielfonds erfolgen.

### Historische Wertentwicklung per 30.11.2018



### Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2017	2016	2015
annualisiert	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
absolut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Die Grafik basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z. B. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 0,0 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

5857-201811-002

# PrivatFonds: Nachhaltig

## Nachhaltiges Vermögensmanagement

### Kommentar des Fondsmanagements

Dieser Text steht erstmals einen Monat nach Fondsaufgabe zur Verfügung.

### Besonderheit des Anlagekonzepts

Es wird angestrebt, das Schwankungsverhalten des Fonds unabhängig vom Schwankungsverhalten einzelner Anlageklassen zu glätten und weitgehend stabil in einer definierten Bandbreite zu halten.

### Fondsstruktur nach Anlageklasse

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach Auflegung des Fonds zum Monatsultimo

### Fondsstruktur im Detail

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach Auflegung des Fonds zum Monatsultimo

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

5857-201811-002



Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken



**Union  
Investment**

# PrivatFonds: Nachhaltig

## Nachhaltiges Vermögensmanagement

### Fondsinformationen

WKN	A2N73W
ISIN	LU1900195949
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.01.2019
Geschäftsjahr	01.04. – 31.03.
Rücknahmepreis	-
Fondsvermögen	-
Ertragsverwendung	i. d. R. ausschüttend Mitte Mai
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Ordererteilung <sup>2</sup>	forward-pricing
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

### Konditionen

Ausgabeaufschlag	0,00 %
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,20 % p. a., maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 – 60,00 %. <sup>3</sup>
Laufende Kosten <sup>4</sup>	2,00 %
Erfolgsabhängige Vergütung <sup>5</sup>	-
Mindestanlage	10.000,- Euro
Sparplan	Zusätzlich zur Mindestanlage ab 25,- Euro pro Rate möglich

### Der richtige Fonds für Sie?!

#### Der Fonds eignet sich, wenn Sie ...

- ... eine flexible Geldanlage suchen, die sich bei der Portfolioselektion überwiegend an ethischen, sozialen und ökologischen Kriterien orientiert, ohne die Ertragschancen aus dem Fokus zu verlieren
- ... eine Anlage mit weitgehend kalkulierbarem Schwankungsverhalten suchen
- ... die Chancen eines professionellen Vermögensmanagements mit einer Vielzahl von Anlageklassen nutzen möchten
- ... eine flexible Geldanlage mit attraktiven Ertragschancen suchen und dafür mäßige Risiken in Kauf nehmen
- ... Ihr Kapital mittel- bis langfristig anlegen möchten

#### Die Chancen im Einzelnen:

- Professionelles Fondsvermögensmanagement mit nur einer Anlage
- Möglichkeit einer überwiegend nachhaltigen Geldanlage
- Glättung des Wertschwankungsverhaltens gegenüber einer statischen Allokation durch systematisches Risikomanagement angestrebt
- Teilnahme an Ertragschancen internationaler Aktien-, Renten-, Schwellenländer- und Rohstoffmärkte
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Generierung von Zusatzerträgen durch aktives Management und die Diversifizierung von Anlageklassen angestrebt
- Breite Streuung des Anlagekapitals über Direktinvestments, ausgewählte Zielfonds und innerhalb der Zielfonds in eine Vielzahl von Einzelwerten unter überwiegender Berücksichtigung von ethischen, ökologischen und sozialen Kriterien
- Sie nutzen das ausgewiesene Know-How des Fondsmanagements von Union Investment

#### Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... keine mäßigen Wertschwankungen akzeptieren
- ... Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten
- ... andere Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen haben als Union Investment
- ... einen sicheren Ertrag anstreben

#### Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko
- Risiko des Anteilswertrückganges wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner
- Wechselkursrisiko
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfallrisiken bei Anlagen mit hoher Verzinsung, erhöhten Bonitätsrisiken sowie aus Schwellen- bzw. Entwicklungsländern möglich
- Risiken im Zusammenhang mit den Investmentanteilen der Zielfonds (z.B. Risiko der eingeschränkten bzw. fehlenden Handelbarkeit, Strategiekonzentration)
- Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Vermögenswerte an, die ihrem Wesen nach hinreichend liquide sind, unter bestimmten Umständen aber ein relativ niedriges Liquiditätsniveau erreichen können
- Die individuelle Ethikvorstellung eines Anlegers kann von der Anlagepolitik abweichen
- Bei kurzfristigen Marktverwerfungen können Entwicklungen unter Umständen nicht korrekt oder nur zeitverzögert erkannt werden. Bei einer einschneidenden Änderung der Kapitalmarktsituation verbunden mit einer grundlegenden Veränderung der Wechselwirkungen zwischen den einzelnen Anlageklassen (Strukturbrüche), ist zwischenzeitlich ein deutlich erhöhtes Risiko nicht auszuschließen

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

5857-201811-002

# PrivatFonds: Nachhaltig

## Nachhaltiges Vermögensmanagement

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung von Union Investment basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen. So lassen sich Union Investment-Fonds in ihrer Risikoklasse direkt mit anderen Wertpapieren der genossenschaftlichen FinanzGruppe vergleichen. Für Zwecke dieser Information wird die Risikoklasse einer Farbe zugewiesen. Die Risikofarbe rot wird bei Fonds vergeben, die ein sehr hohes Risiko bis hin zum möglichen vollständigen Kapitalverzehr aufweisen. Ausführliche Informationen zur Risikoklasse entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Unabhängig von dieser Risikoklassifizierung wird in den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ein gesetzlich vorgeschriebener Risikoindikator ausgewiesen und beschrieben. Beide Systeme sind nicht identisch und können somit nicht direkt miteinander verglichen werden.
- <sup>2</sup> Bei Ordererteilung am Tag (T) bis 16 Uhr wird der Auftrag mit dem Fondspreis des nächsten Bewertungstages (T+1) abgerechnet.
- <sup>3</sup> Die Höhe der Partizipation ist abhängig vom Vertriebsstatus Ihrer Bank bei der Verwaltungsgesellschaft. Dieser kann sich in Abhängigkeit vom Vertriebs Erfolg der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe während der Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.
- <sup>4</sup> Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Aufgrund der Auflegung des Fonds zum 02.01.2019 handelt es sich bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten um eine Kosten-schätzung.
- <sup>5</sup> Die erfolgsabhängige Vergütung beträgt bis zu 25 Prozent des Betrages, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt. Sofern für das abgelaufene Geschäftsjahr eine solche erfolgsabhängige Vergütung angefallen ist, wird diese auch im entsprechenden Jahresbericht ausgewiesen, dabei können Geschäftsjahr und Vergleichsperiode voneinander abweichen.

### 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/der Anlagestrategie, dem Risikoprofil des Fonds und den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf [www.union-investment.de/LU1900195949](http://www.union-investment.de/LU1900195949).

Diese und Informationen zur Wohlverhaltensrichtlinie des BVI 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 PrivatFonds: Nachhaltig unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem PrivatFonds: Nachhaltig besteuert werden.

Seit 01.01.2018 sind nach § 16 Investmentsteuergesetz (InvStG) Investmenterträge grundsätzlich voll steuerpflichtig. Etwaige Teilfreistellungen gemäß § 20 InvStG sind zu berücksichtigen. Weiterhin ist die Besteuerung der Erträge von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden abhängig.

Die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen ist auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt. Aktuelle Entwicklungen der Märkte, gesetzlicher Bestimmungen oder anderer wesentlicher Umstände können dazu führen, dass die hier dargestellten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen gegebenenfalls auch kurzfristig ganz oder teilweise überholt sind.

Die 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.

Kontaktmöglichkeit: Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main, Telefon 069 58998-6060, Telefax 069 58998-9000, [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de), [www.union-investment.de](http://www.union-investment.de).