

# FVB-Aktienfonds Nachhaltig

Europäischer Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept



## 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



## Empfohlener Anlagehorizont



## Anlagestrategie

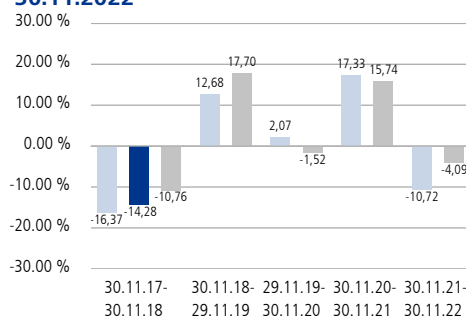
Der Fonds investiert zu mindestens 75 Prozent in Vermögensgegenstände, deren Aussteller und/oder deren Mittelverwendung der Nachhaltigkeit entsprechen bzw. dem nachhaltigen Gedanken Rechnung tragen, investieren. Bei der Auswahl berücksichtigt der Fonds ethische, soziale und ökologische Kriterien. Zur Umsetzung dieser nachhaltigen Anlagepolitik werden unter anderem Ausschlusskriterien festgelegt.

Das Fondsvermögen wird überwiegend in europäische Aktien investiert.

Der Fonds strebt auch nachhaltige Investitionen im Sinne des Art. 2 Ziff. 17 der VO (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“) an. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsindex  $fm_{-2}$ , wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

## Historische Wertentwicklung per 30.11.2022



## Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2021	2020	2019
Pro Jahr (in %)	-	-	-10,72	2,26	0,65	5,15	3,25	18,77	4,26	22,18
Absolut (in %)	6,51	-14,42	-10,72	6,93	3,28	65,17	120,77	-	-	-

Abbildungszeitraum 30.11.2017 bis 30.11.2022. 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. Der Fonds wurde von der Auflegung bis zum 31.03.2011 von der LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH verwaltet, seit dem 1.4.2011 hat die Verwaltung die Union Investment Privatfonds GmbH übernommen. Am 01.10.2022 hat sich die Anlagepolitik und der Vergleichsmaßstab wesentlich geändert.

## Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	976686
ISIN	DE0009766865
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	16.02.1998
Geschäftsjahr	01.01. - 31.12.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstätig
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 30.11.2022	
Rücknahmepreis	53,83 EUR
Fondsvermögen	40,36 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Februar
Ausschüttung	0,42 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Teilfreistellung <sup>3</sup>	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,30 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen <sup>4</sup>	
Ausgabeaufschlag <sup>5</sup>	2,50 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>6</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,50 % p.a.
Laufende Kosten <sup>7</sup>	1,51 % (Geschäftsjahr 2021/2021)

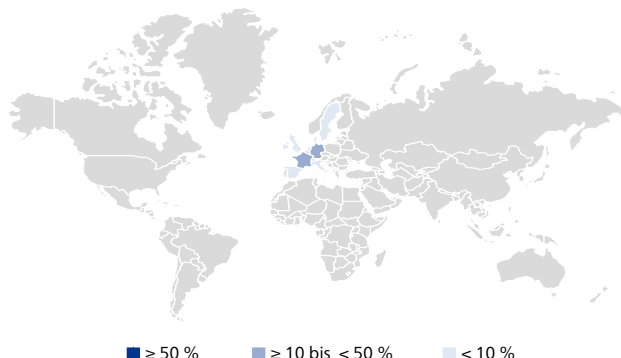
# FVB-Aktienfonds Nachhaltig

Europäischer Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept

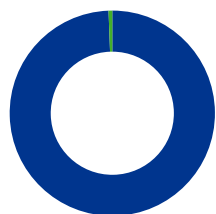


## Fondsstruktur nach Ländern

Deutschland	42,19 %
Frankreich	16,83 %
Vereinigtes Königreich	9,13 %
Niederlande	6,68 %
Irland	4,72 %
Italien	4,02 %
Dänemark	3,83 %
Schweiz	2,86 %
Schweden	2,66 %
Spanien	1,94 %



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



Aktienorientierte Anlagen	99,41 %
Liquidität	0,59 %

## Fondsstruktur nach Währungen<sup>8</sup>

Euro	Britische Pfund	Dänische Kronen
81,42 %	6,60 %	3,85 %
Schweizer Franken	Schwedische Kronen	US-Dollar
2,91 %	2,66 %	2,56 %

## Die größten Aktienwerte

Novo-Nordisk AS	3,83 %
Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG in München	3,54 %
Dte. Telekom AG	3,54 %
ASML Holding NV	3,34 %
Linde Plc.	3,22 %
Siemens Healthineers AG	3,14 %
Symrise AG	2,97 %
Siemens AG	2,93 %
Sanofi S.A.	2,89 %
Allianz SE	2,88 %

## Fondsstruktur nach Branchen

Finanzwesen	21,42 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	15,63 %
Gesundheitswesen	14,14 %
Industrie	12,67 %
IT	11,28 %
Nicht-Basiskonsumgüter	8,14 %
Basiskonsumgüter	7,83 %
Telekommunikationsdienste	4,01 %
Versorgungsbetriebe	3,30 %
Energie	0,99 %

## Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der deutschen Aktienmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Länder und Regionen
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

## Die Risiken im Einzelnen

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

# FVB-Aktienfonds Nachhaltig

## Europäischer Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept



### 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> 70% DAX / 30% STOXX Europe 50
- <sup>3</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>4</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>5</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>6</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>7</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>8</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.

### 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/DE0009766865](http://www.union-investment.de/DE0009766865) 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.

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 Privatfonds GmbH 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 FVB-Aktienfonds Nachhaltig unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem FVB-Aktienfonds Nachhaltig 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 Privatfonds GmbH 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)