

VR Westmünsterland Select Nachhaltig

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds



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



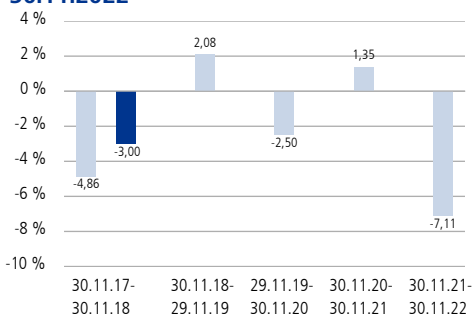
Anlagestrategie

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 kann in Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds sowie alternative Geldanlagen, beispielsweise Rohstofffonds, angelegt werden. Der Anteil an Offenen Immobilienfonds kann gehalten werden. Darüber hinaus können Direktinvestments in Aktien und verzinslichen Wertpapieren vorgenommen werden. In Anleihen des Ausstellers Bundesrepublik Deutschland sowie der deutschen Bundesländer dürfen mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens angelegt werden.

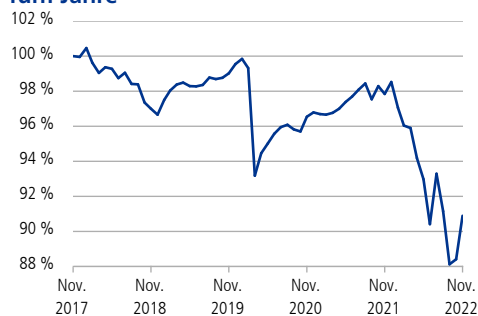
Der Fonds strebt auch nachhaltige Investitionen im Sinne des Art. 2 Ziff. 17 der VO (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“) an. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern orientiert sich an einem quantitativen Modell. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarktanschätzungen aktiv von den Ergebnissen des Modells abweichen.

Historische Wertentwicklung per 30.11.2022



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2021	2020	2019
Pro Jahr (in %)	-	-	-7,11	-2,81	-1,89	-0,05	0,63	1,79	-2,77	2,99
Absolut (in %)	2,80	-7,75	-7,11	-8,21	-9,11	-0,46	9,42	-	-	-

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 1,95 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt. Am 01.07.2022 und am 01.07.2020 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert.

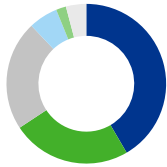
Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A0KDYJ
ISIN	DE000A0KDYJ2
Fondstyp	Alternativer Investmentfonds (AIF)
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	15.07.2008
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 30.11.2022	
Rücknahmepreis	46,02 EUR
Fondsvermögen	60,85 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Freistellungsempfehlung	0,00 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen ²	
Ausgabeaufschlag ³	1,95 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ⁴
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,50 % p.a.
Laufende Kosten ⁵	1,53 % (Geschäftsjahr 2021/2022)

VR Westmünsterland Select Nachhaltig

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds

Fondsstruktur nach Anlageklassen



■ Rentenorientierte Anlagen	41,57 %
■ Immobilien	24,14 %
■ Aktienorientierte Anlagen	22,22 %
■ Rohstoffe	5,91 %
■ Sonstige	2,03 %
■ Liquidität	4,12 %

Die größten Aktienwerte

Apple Inc.	0,69 %
Microsoft Corporation	0,67 %
ASML Holding NV	0,62 %
Alphabet Inc.	0,43 %
The Coca-Cola Co.	0,36 %
BNP Paribas S.A.	0,35 %
NIKE Inc.	0,29 %
JPMorgan Chase & Co.	0,29 %
Linde Plc.	0,27 %
CRH Plc.	0,26 %

Die größten Fondswerte

UnInstitutional European Real Estate	16,82 %
Candriam Bonds Euro Government	13,33 %
Unilmmo: Deutschland	7,33 %
Nordea 1 SICAV - US Corporate Stars Bond Fund	3,52 %
UnInstitutional Global Convertibles Sustainable EUR A	3,33 %
Lumyna-MW ESG Market Neutral Tops UCITS Fund	2,90 %
Nordea 1 SICAV - European High Yield Stars Bond Fund	2,56 %
Vontobel Fund II - MTX Sustainable Emerging Markets Leaders X	2,50 %
DMS-Velox Fund	1,98 %
Quoniam Funds Selection SICAV - Euro Credit EUR I acc	1,63 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹ :	8 Jahre / 6 Monate	Ø-Rendite ² :	0,47 %
Ø-Zinsbindungsdauer ³ :	7 Jahre / 3 Monate	Ø-Rating ⁴ :	A+

Fondsstruktur nach Regionen

Europa	Nordamerika	Global
62,44 %	17,93 %	8,73 %
Emerging Markets	Asien/Pazifik	
6,17 %	0,62 %	

Die größten Rentenwerte

1.750 % Kreditanstalt für Wiederaufbau Green Bond v.19(2029)	12,17 %
--	---------

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
- Teilnahme an den regelmäßigen Erträgen und möglichen Wertsteigerungen einer Immobilienanlage
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit besser Bonität
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Risiken einer Immobilienanlage (zum Beispiel Vermietungsquote, Bewertung, Mietausfall)
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen

VR Westmünsterland Select Nachhaltig

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ³ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁴ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁵ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁶ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁷ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁸ 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.
- ⁹ 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/DE000A0KDYJ2 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/vr_westmuensterland_select_nachhaltig-DE000A0KDYJ2-fonds-A0KDYJ/?pportrait=1.

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf 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 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 VR Westmünsterland Select Nachhaltig unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem VR Westmünsterland Select 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
www.union-investment.de

1177-202211-202207-195000-0102