

# Volksbank Bielefeld-Gütersloh NachhaltigkeitsInvest

Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitskonzept



## 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



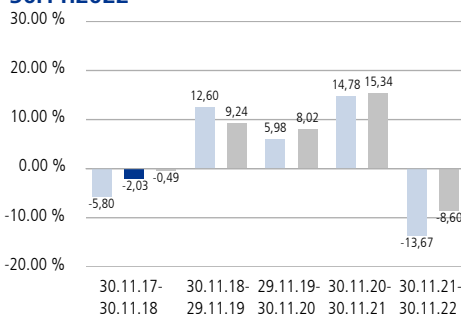
## Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird weltweit überwiegend in Aktien und verzinsliche Wertpapiere investiert. Bei deren Auswahl werden sowohl ökologische und soziale als auch ökonomische Kriterien berücksichtigt. Hierbei wird ein umfangreiches Verfahren zur Ermittlung der Nachhaltigkeit angewendet. Aus dem investierbaren Anlageuniversum wählt das Fondsmanagement attraktive Einzeltitel aus. So können Chancen am Markt gezielt genutzt werden. Das Fondsvermögen kann seinen Anlageschwerpunkt je nach Marktlage verändern. Die Analyse des Anlageuniversums unter nachhaltigen Gesichtspunkten erfolgt durch ISS-ESG, einem unabhängigen Unternehmen, das weltweit mit Partnerunternehmen vernetzt ist.

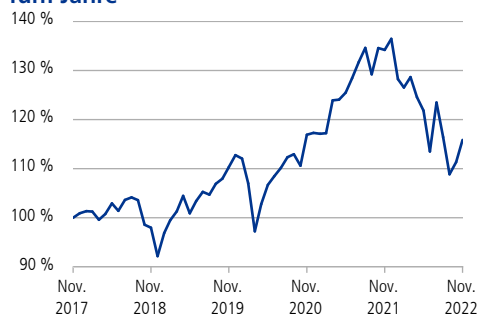
Der Fonds strebt auch nachhaltige Investitionen im Sinne des Art. 2 Ziff. 17 der VO (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“) an. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab<sup>2</sup>, 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 %)	-	-	-13,67	1,64	2,99	4,63	3,88	16,34	4,02	22,33
Absolut (in %)	4,05	-15,10	-13,67	5,01	15,85	57,25	64,02	-	-	-

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 4,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

## Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A0M80H
ISIN	DE000A0M80H2
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.12.2009
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstätiglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

## Aktuelle Daten per 30.11.2022

Rücknahmepreis	60,78 EUR
Fondsvermögen	175,66 Mio. EUR

## Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	0,90 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Freistellungsempfehlung	0,90 EUR pro Anteil (Schätzwert)

## Anlagebeträge

Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
----------	-----------------------

## Konditionen<sup>3</sup>

Ausgabeaufschlag <sup>4</sup>	4,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>5</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,50 % p.a.
Laufende Kosten <sup>6</sup>	1,41 % (Geschäftsjahr 2021/2022)

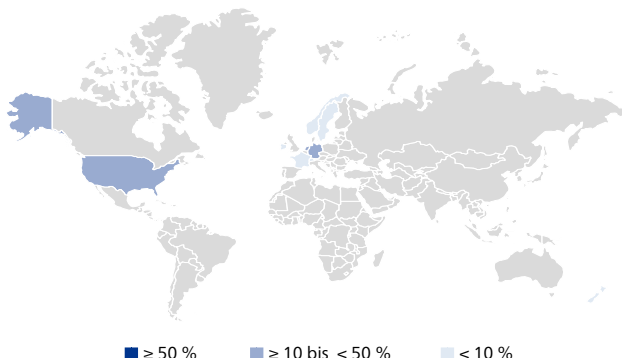
# Volksbank Bielefeld-Gütersloh NachhaltigkeitsInvest

Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitskonzept

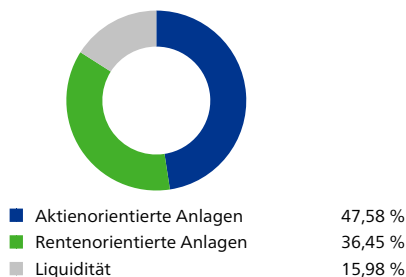


## Fondsstruktur nach Ländern

Deutschland	16,29 %
Vereinigte Staaten	10,66 %
Niederlande	10,15 %
Schweiz	5,77 %
Frankreich	5,75 %
Irland	4,87 %
Europa	4,30 %
Norwegen	4,01 %
Neuseeland	3,97 %
Schweden	3,22 %



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



## Fondsstruktur nach Währungen<sup>7</sup>

Euro	US-Dollar	Neuseeland-Dollar
54,70 %	16,47 %	4,71 %
Schweizer Franken	Kanadische Dollar	Australische Dollar
4,38 %	4,37 %	4,14 %
Schwedische Kronen	Mexikanische Peso	Sonstige
3,23 %	1,94 %	6,05 %

## Die größten Aktienwerte

ASML Holding NV	1,79 %
SolarEdge Technologies Inc.	1,78 %
Gerresheimer AG	1,77 %
Atlas Copco AB	1,67 %
Hannover Rück SE	1,62 %
Deere & Co.	1,56 %
Assa-Abloy AB	1,55 %
Linde Plc.	1,55 %
Adobe Inc.	1,55 %
Scatec ASA	1,53 %

## Die größten Rentenwerte

2.875 % Infineon Technologies AG EMTN Reg.S. Fix-to-Float Perp.	2,13 %
2.374 % TenneT Holding BV Reg.S. Fix-to-Float Green Bond Perp.	2,10 %
5.050 % Kreditanstalt für Wiederaufbau v.05(2025)	2,08 %
4.875 % Coöperatieve Rabobank U.A. Reg.S. Fix-to-Float Perp.	1,96 %
4.250 % European Investment Bank (EIB) EMTN v.20(2024)	1,94 %

## Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>8</sup> :	5 Jahre / 7 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>9</sup> :	2 Jahre / 5 Monate

Ø-Rendite <sup>10</sup> :	4,26 %
Ø-Rating <sup>11</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 Bielefeld-Gütersloh NachhaltigkeitsInvest

## Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitskonzept



### 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% MSCI World (hedged in EUR) / 30% iBoxx EUR Eurozone 1-5
- <sup>3</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>4</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>5</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>6</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>7</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>8</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>9</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>10</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>11</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/DE000A0M80H2](http://www.union-investment.de/DE000A0M80H2) 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\\_bielefeld\\_guetersloh\\_nachhaltigkeitsinvest-DE000A0M80H2-fonds-A0M80H/?portrait=1](http://www.union-investment.de/volksbank_bielefeld_guetersloh_nachhaltigkeitsinvest-DE000A0M80H2-fonds-A0M80H/?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 Privatfonds GmbH kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der Volksbank Bielefeld-Gütersloh NachhaltigkeitsInvest unterliegt den deutschen Steuerregeln. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Volksbank Bielefeld-Gütersloh NachhaltigkeitsInvest 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)