

# Katholische Werte-Fonds

Globaler nachhaltiger Mischfonds mit Kontrolle des Schwankungsverhaltens



## Risikoklasse<sup>1</sup>

geringes Risiko **mäßiges Risiko** erhöhtes Risiko hohes Risiko sehr hohes Risiko

## Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko  
geringe Renditechancen

sehr hohes Risiko  
höchste Renditechancen



## Empfohlener Anlagehorizont



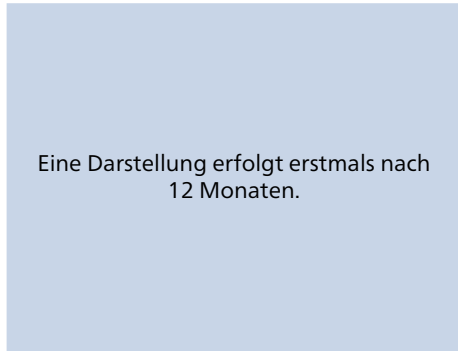
## Anlagestrategie

Das Fondsvermögen kann global in fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere (inkl. Wandelanleihen) und Zielfonds angelegt werden; eine Investition in Aktien darf bis zu max. 40 Prozent des Fondsvolumens erfolgen. In Schultitel wie Anleihen, die von bestimmten Ausstellern ausgegeben werden, kann mehr als 35 Prozent des Fondsvolumens investiert werden. Das Anlagekonzept sieht ein aktives Management mit einer flexiblen Investition in eine Vielzahl von Assetklassen vor. Dabei wird angestrebt, dass sich das Schwankungsverhalten des Fonds weitgehend unabhängig von der Entwicklung des Schwankungsverhaltens einzelner Anlageklassen verhält und der Fonds insgesamt defensiv ausgerichtet ist. Die Berücksichtigung von ethischen, sozialen und ökologischen Kriterien ist dabei ein wesentlicher Bestandteil des Investmentprozesses. 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 Vermögensgegenständen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Das Sondervermögen bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern berücksichtigt ein mathematisch-statistisches Verfahren, mithilfe dessen das Wertschwankungsverhalten kontrolliert werden soll, sowie die Auswahl und Gewichtung der zu erwerbenden Vermögensgegenstände beeinflusst wird. Des Weiteren werden Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt. Diese orientieren sich im Einklang mit den christlichen-ethischen Wertvorstellungen des Bischofs Eichstätt an der Orientierungshilfe „Ethisch-nachhaltig investieren“ für Finanzverantwortliche katholischer Einrichtungen in Deutschland. Der Fonds kann über die LIGA Bank eG und die Volksbank Raiffeisenbank Bayern-Mitte eG erworben werden.

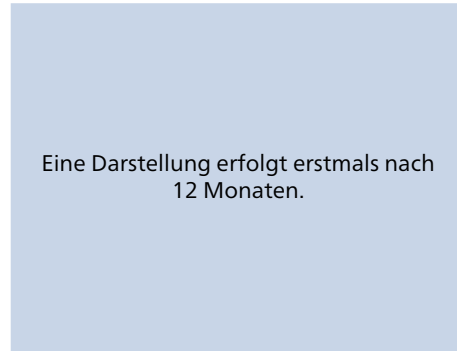
## Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2QFXT
ISIN	DE000A2QFXT1
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	15.03.2022
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstätlich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 30.11.2022	
Rücknahmepreis	95,05 EUR
Fondsvermögen	21,24 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 1.000,00 EUR pro Rate
Mindestanlage	10.000,00 EUR
Konditionen <sup>2</sup>	
Ausgabeaufschlag <sup>3</sup>	2,00 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank 100% <sup>4</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,68 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 34% - 44% <sup>4</sup>
Laufende Kosten <sup>5</sup>	0,84 %

## Historische Wertentwicklung per 30.11.2022



## Indexierte Wertentwicklung



Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2021	2020	2019
Pro Jahr (in %)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Absolut (in %)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

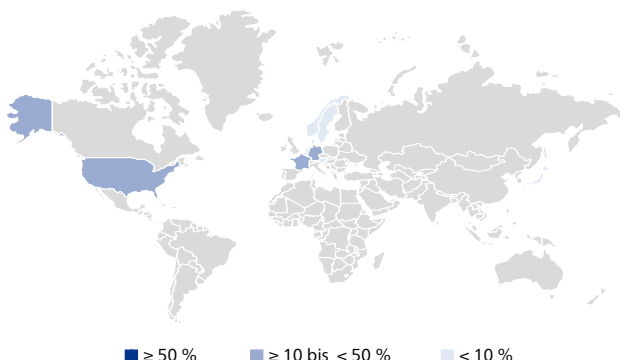
# Katholische Werte-Fonds

Globaler nachhaltiger Mischfonds mit Kontrolle des Schwankungsverhaltens

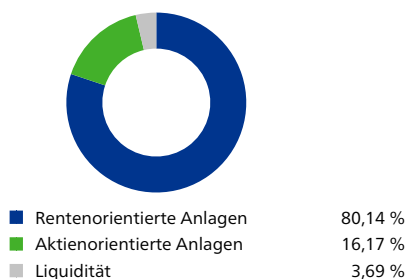


## Fondsstruktur nach Ländern

Deutschland	18,55 %
Vereinigte Staaten	15,09 %
Frankreich	12,90 %
Niederlande	8,71 %
Norwegen	5,24 %
Japan	4,23 %
Dänemark	3,62 %
Österreich	3,30 %
Belgien	3,13 %
Schweden	2,84 %



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



## Fondsstruktur nach Währungen<sup>6</sup>

Euro	US-Dollar	Schweizer Franken
82,74 %	15,41 %	0,66 %
Britische Pfund	Japanische Yen	Schwedische Kronen
0,45 %	0,38 %	0,24 %
Dänische Kronen	Sonstige	
0,13 %	-0,01 %	

## Die größten Aktienwerte

Deere & Co.	0,78 %
Apple Inc.	0,65 %
ASML Holding NV	0,60 %
Eli Lilly and Company	0,56 %
Boston Scientific Corporation	0,56 %
Linde Plc.	0,52 %
VISA Inc.	0,51 %
Dollar General Corporation	0,49 %
BNP Paribas S.A.	0,43 %
Compagnie Financière Richemont AG	0,43 %

## Die größten Rentenwerte

2.875 % Kreditanstalt für Wiederaufbau v.18(2028)	2,15 %
0.625 % Kreditanstalt für Wiederaufbau v.21(2026)	2,05 %
0.500 % Compagnie de Financement Foncier Reg.S. Pfe. v.16(2024)	1,36 %
2.625 % Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale EMTN Reg.S. Green Bond v.22(2027)	1,33 %
0.375 % Jyske Realkredit A/S Reg.S. Pfe. v.19(2025)	1,33 %

## Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>7</sup> :	3 Jahre
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>8</sup> :	2 Jahre / 9 Monate

Ø-Rendite <sup>9</sup> :	3,10 %
Ø-Rating <sup>10</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
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonität
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik
- Grundsätzlich bewertungstägliche Rückgabe von Fondsanteilen

## Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- 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
- Illiquidität von Vermögensgegenständen
- Risiken durch Konzentration auf einen beziehungsweise wenige Emittenten

# Katholische Werte-Fonds

Globaler nachhaltiger Mischfonds mit Kontrolle des Schwankungsverhaltens



## 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> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>3</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>4</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>5</sup> Es handelt sich hierbei um eine Kostenschätzung, da aufgrund Anpassungen im letzten Geschäftsjahr die Angabe nicht sinnvoll ist oder der Fonds neu aufgelegt wurde.
- <sup>6</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>7</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>8</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>9</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>10</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/DE000A2QFXT1](http://www.union-investment.de/DE000A2QFXT1) 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 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 Katholische Werte-Fonds unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Katholische Werte-Fonds 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)