KCD-Union ESG AKTIEN

Globaler Aktienfonds mit Nachhaltigkeitsstrategie

Union Investment

Risikoklasse[1]

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

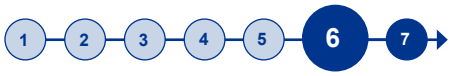
Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko
geringe Renditechancen

sehr hohes Risiko
höchste Renditechancen

Risikobereit

Empfohlener Anlagehorizont

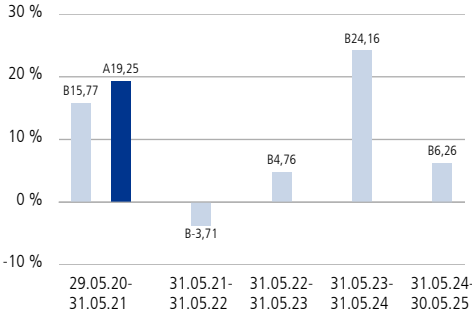


Jahre oder länger

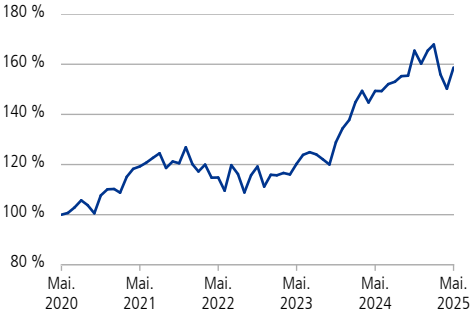
Anlagestrategie

Der Fonds investiert weltweit in Aktien von Unternehmen, die einem klar definierten Anforderungskatalog hinsichtlich ihrer Nachhaltigkeit entsprechen. Mindestens 80% des Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, deren Emittenten ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigen. Zunächst stellen strenge Ausschlusskriterien die wichtigste Hürde für Unternehmen dar. So werden Unternehmen, die beispielsweise Kinderarbeit zulassen, die Streumunition und Landminen produzieren oder Kernarbeitsnormen und Menschenrechte verletzen, ausgeschlossen. Ebenso werden solche Unternehmen ausgeschlossen, die signifikante Umsätze in Bereichen wie zum Beispiel Rüstungsgüter, gebrannter Alkohol und Tabak oder durch das Angebot von Glücksspiel erzielen. Daran anschließend werden die vergangenen und gegenwärtigen Nachhaltigkeitsaktivitäten der Emittenten von Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes analysiert. Aus dem verbleibenden Anlageuniversum wählt das Fondsmanagement der Union Investment Einzeltitel nach der Renditeerwartungen aus. Der Fonds berücksichtigt mit der Auswahl der Wertpapiere christliche, soziale und ökologische Kriterien. Ergänzt wird der Nachhaltigkeitsansatz durch aktives Wahrnehmen der Aktionärsrechte (Engagement). Dabei werden in einem konstruktiven Dialog mit den Unternehmen sowohl unternehmerische Inhalte und Aspekte der Unternehmenskultur wie auch soziale und ökologische Themen adressiert. Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätigt. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie orientiert sich nicht an einem Vergleichsmaßstab.

Historische Wertentwicklung per 30.05.2025[2]



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



A:Wertentwicklung (brutto) B:Wertentwicklung für den Anleger (netto)

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung
Annualisiert	-	-	6,26	11,40	9,67	5,50	3,31
Kumuliert	5,64	-0,95	6,26	38,21	58,69	70,88	120,38

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kalenderjahr	19,23	20,85	-12,36	15,23	-1,09	17,16	-11,74	13,95	5,50	9,53

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	532653
ISIN	DE0005326532
Anteilklasse	des KCD-Union ESG AKTIEN
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.03.2001
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI[3]	4 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Tag+1 (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungs-gesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 30.05.2025	
Rücknahmepreis	78,81 EUR
Fondsvermögen	98,80 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	1,09 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024)
Teilfreistellung[4]	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungs-empfehlung	0,77 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen[5]	
Ausgabeaufschlag[6]	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 bis 100,00 %[7,8]
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,50 % p.a., maximal 1,75 % p.a.
Laufende Kosten[9]	1,9 % p.a.

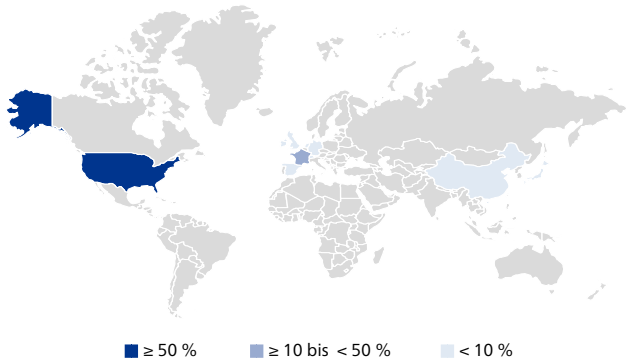
KCD-Union ESG AKTIEN

Globaler Aktienfonds mit Nachhaltigkeitsstrategie

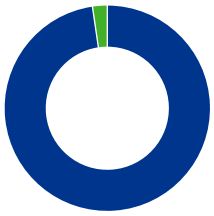
Union Investment

Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	55,52 %
Frankreich	11,63 %
Niederlande	6,88 %
Deutschland	6,47 %
Spanien	3,45 %
Vereinigtes Königreich	3,17 %
Irland	3,16 %
China	2,00 %
Japan	1,68 %
Schweiz	1,02 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Aktienorientierte Anlagen	97,69 %
Liquidität	2,31 %

Fondsstruktur nach Währungen[10]

US-Dollar 65,35 %	Japanische Yen 5,73 %	Britische Pfund 4,52 %
Kanadische Dollar 3,72 %	Schweizer Franken 3,52 %	Hongkong-Dollar 2,03 %
Australische Dollar 1,94 %	Norwegische Kronen 1,04 %	Sonstige 12,15 %

Die größten Aktienwerte

AXA S.A.	4,02 %
Allianz SE	4,01 %
NVIDIA Corporation	3,65 %
Verizon Communications Inc.	3,62 %
Microsoft Corporation	3,62 %
Koninklijke Ahold Delhaize NV	3,29 %
Orange S.A.	2,97 %
AT & T Inc.	2,85 %
CME Group Inc.	2,61 %
Technip Energies NV	2,52 %

Fondsstruktur nach Branchen

Finanzwesen	27,46 %
IT	14,82 %
Nicht-Basiskonsumgüter	13,23 %
Telekommunikationsdienste	12,92 %
Industrie	10,57 %
Basiskonsumgüter	7,02 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	6,75 %
Energie	3,54 %
Gesundheitswesen	1,36 %
Immobilien	1,19 %

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktienmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Berücksichtigung von nachhaltigen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeitsvorstellungen

KCD-Union ESG AKTIEN

Globaler Aktienfonds mit Nachhaltigkeitsstrategie

Erläuterung zu den Fußnoten

[1] Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.

[2] Abbildungszeitraum 29.05.2020 bis 30.05.2025. Alle Angaben basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten einzubeziehen (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten). In der Nettowertentwicklung werden die auf Fondsebene anfallenden Kosten sowie ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Am 01.07.2022 hat sich die Anlagepolitik geändert. Bis zum 01.07.2022 wurde der Fonds als KCD-Union Nachhaltig AKTIEN MinRisk geführt.

[3] SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikators können Produkte hinsichtlich des möglichen Risikos miteinander verglichen werden. Je höher der Gesamtrisikoindikator, umso höher das Risiko. Die Einstufung kann sich künftig ändern. Ein Gesamtrisikoindikator von 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

[4] 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.

[5] Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.

[6] Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.

[7] Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.

[8] Bei einem Pauschalpreis für Ihr Bankdepot gilt dieser, der Ausgabeaufschlag kann (teilweise) entfallen. Im Falle einer Auskehrvereinbarung richtet sich der Umfang der Auskehr nach dieser.

[9] Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten, diese bestehen aus tatsächlichen (Order)Gebühren und aus errechneten oder geschätzten fiktiven Werten, d.h. impliziten Transaktionskosten. Bei letzteren können verschiedene Methoden zum Einsatz kommen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.

[10] 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, dem Basisinformationsblatt 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/DE0005326532 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 das Basisinformationsblatt des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte des Fonds finden Sie auf www.union-investment.de/kcd_union_esg_aktien-DE0005326532-fonds-532653/?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. 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 KCD-Union ESG AKTIEN unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem KCD-Union ESG AKTIEN 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 Meinungsaussagen 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
E-Mail **service@union-investment.de**
www.union-investment.de