KCD-Union Nachhaltig AKTIEN

Globaler Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept

Risikoklasse[1]

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

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko — sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen — höchste Renditechancen

Risikobereit

Empfohlener Anlagehorizont

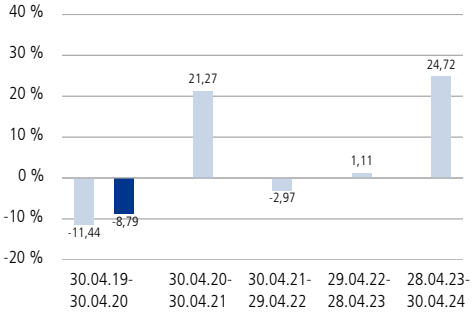
1 — 2 — 3 — 4 — 5 — **6** — 7

Jahre oder länger

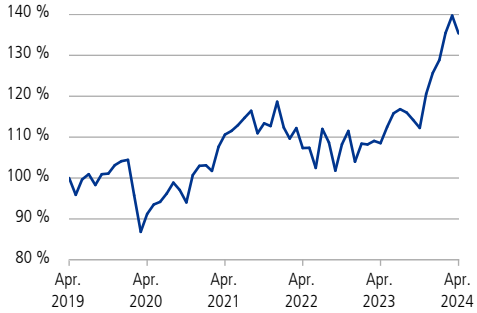
Anlagestrategie

Der Fonds investiert weltweit in Aktien von Unternehmen, die einem klar definierten Anforderungskatalog hinsichtlich ihrer Nachhaltigkeit entsprechen. Hierbei wird ein umfangreiches Verfahren zur Ermittlung der Nachhaltigkeit der Emittenten angewendet. Zunächst einmal 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. In einem zweiten Schritt erfolgt eine Analyse nach dem Best-in-Class-Ansatz, um diejenigen Wertpapieranbieter zu ermitteln, die das Nachhaltigkeitskonzept am besten umsetzen. Aus dem verbleibenden Anlageuniversum wählt das Fondsmanagement der Union Investment Einzeltitel nach der Renditeerwartung aus. Der Fonds berücksichtigt bei der Auswahl der Wertpapiere ethische, 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, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab.

Historische Wertentwicklung per 30.04.2024[2]



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung
Annualisiert	-	-	24,72	6,96	6,24	7,41	3,06
Kumuliert	-3,12	7,69	24,72	22,35	35,35	104,29	100,98

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	20,85	-12,36	15,23	-1,09	17,16	-11,74	13,95	5,50	9,53	16,42

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	532653
ISIN	DE0005326532
Anteilklasse	des KCD-Union Nachhaltig 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)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 30.04.2024	
Rücknahmepreis	72,84 EUR
Fondsvermögen	91,74 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	1,02 EUR (Geschäftsjahr 2022/2023)
Teilfreistellung[4]	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,72 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 - 100,00 %[7]
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,50 % p.a., maximal 1,75 % p.a.
Laufende Kosten[8]	1,9 % p.a.

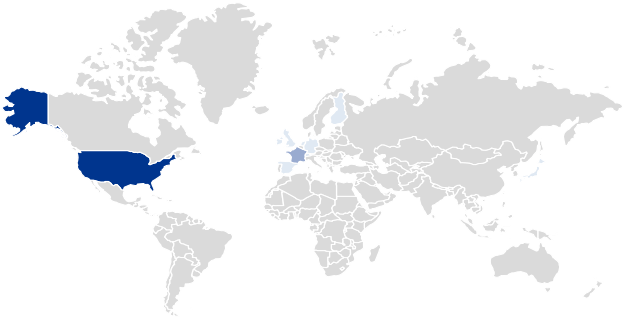
KCD-Union Nachhaltig AKTIEN

Globaler Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept

Union Investment

Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	63,97 %
Frankreich	10,27 %
Irland	6,57 %
Deutschland	6,09 %
Niederlande	2,82 %
Vereinigtes Königreich	2,04 %
Japan	2,01 %
Finnland	1,37 %
Spanien	1,25 %
Schweiz	1,02 %



≥ 50 % ≥ 10 bis < 50 % < 10 %

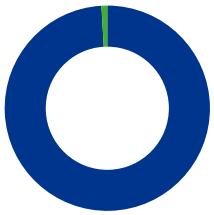
Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktienmärkte
- 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 Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Aktienorientierte Anlagen	99,08 %
Liquidität	0,92 %

Fondsstruktur nach Währungen[9]

US-Dollar 70,55 %	Japanische Yen 6,32 %	Britische Pfund 4,41 %
Kanadische Dollar 3,10 %	Schweizer Franken 2,61 %	Australische Dollar 1,73 %
Norwegische Kronen 1,12 %	Hongkong-Dollar 0,80 %	Sonstige 9,36 %

Die größten Aktienwerte

Boston Scientific Corporation	3,48 %
Microsoft Corporation	3,32 %
Dow Inc.	3,02 %
Bayer. Motoren Werke AG	2,99 %
Salesforce Inc.	2,78 %
Accenture Plc.	2,58 %
Mastercard Inc.	2,45 %
Costco Wholesale Corporation	2,27 %
International Paper Co.	2,10 %
Carrefour S.A.	2,08 %

Fondsstruktur nach Branchen

IT	21,30 %
Finanzwesen	16,48 %
Nicht-Basiskonsumgüter	13,33 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	12,52 %
Industrie	11,76 %
Basiskonsumgüter	8,45 %
Gesundheitswesen	6,26 %
Telekommunikationsdienste	5,49 %
Versorgungsbetriebe	1,45 %
Energie	1,37 %

KCD-Union Nachhaltig AKTIEN

Globaler Aktienfonds mit Nachhaltigkeits-Konzept

Erläuterung zu den Fußnoten

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

[2] Abbildungszeitraum 30.04.2019 bis 30.04.2024. 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] 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.

[9] 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_nachhaltig_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 Nachhaltig AKTIEN unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem KCD-Union Nachhaltig 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
Telefax 069 58998-9000
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de