VR Mainfranken ESG

International anlegender Mischfonds

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

Risikoscheu

Empfohlener Anlagehorizont

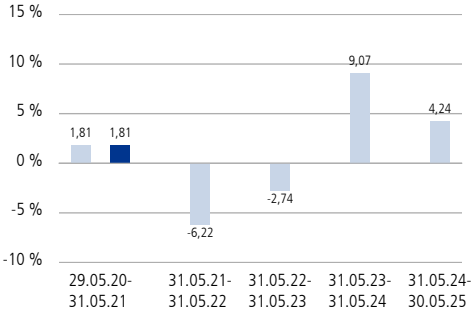
Jahre oder länger

Anlagestrategie

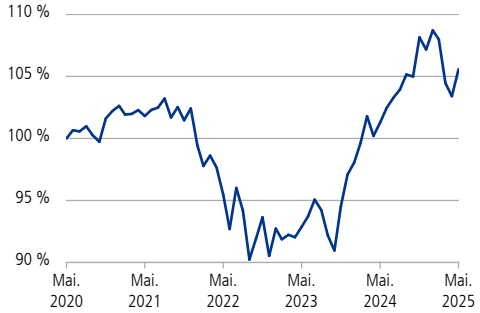
Das Fondsvermögen wird in eine Vielzahl von Anlageklassen wie Aktien- , Renten-, Geldmarkt- sowie Alternative Investments investiert. Der Fonds legt als Mischfonds in Investmentfonds und Direktanlagen sowie in bereits getätigte Investitionen in offene Immobilienfonds an. Je nach Marktsituation wird das Fondsvermögen flexibel angelegt, was mit einem Wechsel von Anlageschwerpunkten einhergehen kann. Mindestens 80% des Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, deren Emittenten ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigen. Für den Erwerb dieser Vermögensgegenstände werden Ausschlusskriterien festgelegt. Daran anschließend werden die vergangenen, gegenwärtigen und angekündigten Nachhaltigkeitsaktivitäten der Emittenten von Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes und/oder eines Transformationsansatzes analysiert. Für den Erwerb von Investmentanteilen wird eine ausführliche qualitative und systematische Nachhaltigkeitsanalyse durchgeführt. 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 und verfolgt kein indexgebundenes Ziel.

Der Fonds kann in den Raiffeisenbanken Bütthard-Gaukönigshofen eG, Höchberg eG, Mainschleife - Steigerwald eG, Main-Spessart eG, den VR-Banken Kitzingen eG, Lichtenfels-Ebern eG, Main-Rhön eG und Würzburg eG, der Raiffeisen-Volksbank Haßberge eG sowie der VR-MainBank eG, Vereinigte Volksbank Raiffeisenbank eG und der Frankfurter Volksbank Rhein/Main eG erworben werden.

Historische Wertentwicklung per 30.05.2025[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	-	-	4,24	3,41	1,09	0,20	1,69
Kumuliert	2,10	-1,48	4,24	10,58	5,58	2,03	45,87

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kalenderjahr	10,38	7,24	-11,60	0,20	-0,06	4,52	-4,25	0,14	1,60	0,50

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

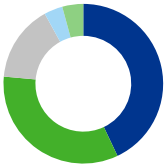
Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	800754
ISIN	DE0008007543
Fondstyp	Alternativer Investmentfonds (AIF)
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.11.2002
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI[3]	2 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 30.05.2025	
Rücknahmepreis	56,87 EUR
Fondsvermögen	244,97 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	1,05 EUR (Geschäftsjahr 2024/2025)
Teilfreistellung[4]	15,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,90 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen[5]	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,65 % p.a., maximal 1,65 % p.a.
Laufende Kosten[6]	2,3 % p.a.

VR Mainfranken ESG

International anlegender Mischfonds

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Rentenorientierte Anlagen	42,96 %
Aktienorientierte Anlagen	33,48 %
Immobilien	15,55 %
Rohstoffe	3,77 %
Liquidität	4,25 %

Fondsstruktur nach Regionen

Europa	Nordamerika	Global
47,69 %	29,47 %	7,01 %
Emerging Markets	Asien/Pazifik	
6,91 %	4,67 %	

Die größten Aktienfonds

Brown Advisory US Sustainable Growth Fund	3,69 %
Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF	3,46 %
ABN AMRO Funds - EdenTree European Sustainable Equities	1,25 %
Goldman Sachs Japan Equity Partners Portfolio	1,15 %
OFI INVEST ESG ACTIONS JAPON	1,01 %
UniNachhaltig Aktien Global I	0,99 %
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	0,59 %
Amundi MSCI USA SRI Climate Paris Aligned UCITS ETF	0,53 %
DPAM B Equities Europe Sustainable	0,43 %

Die größten Rentenfonds

UniInstitutional EM Corporate Bonds Low Duration Sustainable	3,78 %
Aramea Rendite Plus Nachhaltig	3,33 %
UniInstitutional Global Convertibles Sustainable EUR A	2,92 %
Xtrackers II Eurozone Inflation-Linked Bond UCITS ETF	2,61 %
Allianz Global Investors Fund - Allianz Euro Credit SRI	1,46 %
Lupus Alpha Sustainable Convertible Bonds	1,00 %
UniInstitutional Green Bonds	0,82 %
UniInstitutional Global Credit Sustainable I	0,79 %

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 bester Bonität
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmter Techniken kann sich das Portfolio positiv entwickeln, auch wenn der Markt fällt
- Berücksichtigung von nachhaltigen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen 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
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmter Techniken kann sich das Portfolio negativ entwickeln, auch wenn der Markt steigt
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund des Einsatzes bestimmter Techniken (zum Beispiel Derivate)
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeitsvorstellungen

VR Mainfranken ESG

International anlegender Mischfonds

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 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Am 04.01.2021 und am 01.07.2022 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert.

[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] 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.

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/DE0008007543 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/vr_mainfranken_esg-DE0008007543-fonds-800754/?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 VR Mainfranken ESG unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem VR Mainfranken ESG 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