

VR Bank Rhein-Neckar Union

Balance Invest

Mischfonds



Risikoklasse¹

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

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



Risikoscheu

Empfohlener Anlagehorizont

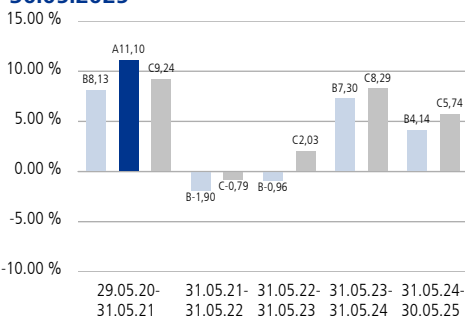


Jahre oder länger

Anlagestrategie

Das Fondsvermögen kann in ausgewählte Aktien- und Rentenfonds angelegt werden. Der Anteil an Offenen Immobilienfonds kann gehalten werden. Damit eröffnet der Fonds dem Anleger die Möglichkeit, unkompliziert ein breites Anlagespektrum abzudecken und von einem professionellen Management zu profitieren. Je nach Marktlage kann das Fondsmanagement die Anteile an den einzelnen Anlageklassen unterschiedlich gewichten. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab², 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 30.05.2025³



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ A: Wertentwicklung (brutto) ■ B: Wertentwicklung für den Anleger (netto) ■ C: Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn			1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	
Annualisiert	-	-	-	-	4,14	3,44	3,82	1,40	1,90	
Kumuliert	2,02	3,34			4,14	10,68	20,63	14,91	38,05	
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kalenderjahr	4,31	6,21	-7,49	7,06	-1,14	8,26	-6,13	4,48	0,06	1,15
Vergleichsmaßstab	5,39	8,07	-5,10	6,82	-0,25	8,50	-2,96	3,74	1,85	3,48

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A0KDYG
ISIN	DE000A0KDYG8
Fondstyp	Alternativer Investmentfonds (AIF)
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.04.2008
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI ⁴	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	142,95 EUR
Fondsvermögen	106,87 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Thesaurierend
Freistellungsempfehlung	2,13 EUR pro Anteil (Schätzwert)

Anlagebeträge

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

Konditionen⁵

Ausgabeaufschlag ⁶	2,75 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 bis 100,00 % ^{7,8}
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,30 % p.a., maximal 1,75 % p.a.
Laufende Kosten ⁹	2,2 % p.a.

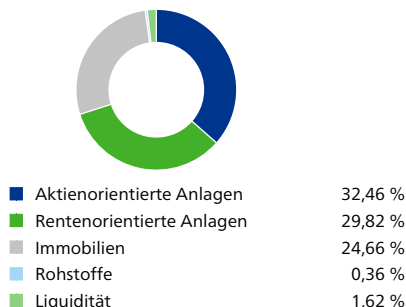
VR Bank Rhein-Neckar Union

Balance Invest

Mischfonds



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Regionen

Europa	Global	Nordamerika
77,92 %	10,84 %	5,24 %
Asien/Pazifik	Emerging Markets	
1,30 %	0,84 %	

Die größten Aktienfonds

Wellington Strategic European Equity Fund	5,07 %
Ardtur European Focus Fund	3,79 %
Eleva UCITS Fund - Eleva European Selection Fund	3,57 %
Comgest Growth PLC - Comgest Growth Europe Compounders	2,82 %
M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux European Strategic Value Fund	2,79 %
UnilIndustrie 4.0 I	2,76 %
Brandes Investment Funds PLC - Brandes European Value Fund	2,70 %
Partners Group Invest - Listed Infrastructure	2,35 %
UnilInstitutional Global High Dividend Equities	1,61 %
Sparinvest SICAV - European Value EUR R	1,46 %

Die größten Rentenfonds

iShares EUR Corp Bond 1-5yr UCITS ETF	12,26 %
UnilInstitutional Short Term Credit	3,82 %
UnilInstitutional Euro Subordinated Bonds	2,90 %
UnilInstitutional Global Corporate Bonds Short Duration	2,09 %
db x-trackers II - iBoxx = Sovereigns Eurozone 1-3 Total Return Index ETF	1,78 %
Xtrackers II Eurozone Government Bond 3-5 UCITS ETF	1,46 %
UniEuroKapital Corporates A	1,12 %
UnilInstitutional Structured Credit HY	1,04 %
Aramea Rendite Plus	1,04 %
UnilInstitutional EM Corporate Bonds Low Duration Sustainable	0,53 %

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der europäischen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die 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 bestimmter Länder und Regionen
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen 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 Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Länder und Regionen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)

VR Bank Rhein-Neckar Union

Balance Invest

Mischfonds



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 40% EURIBOR 03 MONTH / 30% ICE BofA EUR Corp 1-5 Y. / 30% MSCI EUROPE
- ³ 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 2,75 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr.
- ⁴ SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikatoren 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.
- 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.

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/DE000A0KDYG8 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.

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 Anteilsklassen 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 Bank Rhein-Neckar Union Balance Invest unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem VR Bank Rhein-Neckar Union Balance Invest 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
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de