Profi-Balance Defensiv ESG

Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitsstrategie

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

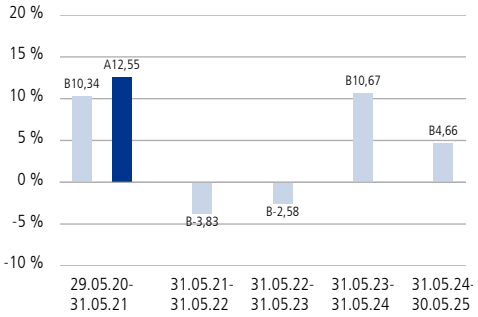
1 – 2 – 3 – **4** – 5 – 6 – 7

Jahre oder länger

Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird in eine Vielzahl von Anlageklassen investiert. Der Fonds legt weltweit als Mischfonds in Investmentfonds und Direktanlagen sowie in bereits getätige Investitionen in offene Immobilienfonds an. 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 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 und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Das Fondsmanagement trifft auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen und kann die Auswahl von Anlagen grundsätzlich sehr flexibel vornehmen.

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	-		-	4,66	4,11	4,08		1,81		1,83
Kumuliert	1,91		-0,61	4,66	12,84	22,14		19,70		36,66
	2024	**2023**	**2022**	**2021**	**2020**	**2019**	**2018**	**2017**	**2016**	**2015**
Kalenderjahr	10,52	8,85	-10,72	2,65	5,59	9,59	-8,62	5,52	2,72	-1,96

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

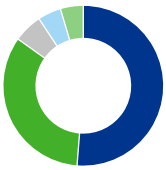
Stammdaten	
WKN	A0KDYH
ISIN	DE000A0KDYH6
Fondstyp	Alternativer Investmentfonds (AIF)
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	03.03.2008
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI[3]	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 30.05.2025	
Rücknahmepreis	88,21 EUR
Fondsvermögen	129,64 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	1,31 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024)
Freistellungsempfehlung	1,31 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen[4]	
Ausgabeaufschlag[5]	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 bis 100,00 %[6,7]
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,50 % p.a., maximal 1,75 % p.a.
Laufende Kosten[8]	2,2 % p.a.

Profi-Balance Defensiv ESG

Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitsstrategie

Union Investment

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Rentenorientierte Anlagen	51,25 %
Aktienorientierte Anlagen	33,62 %
Immobilien	5,82 %
Rohstoffe	4,70 %
Liquidität	4,61 %

Fondsstruktur nach Regionen

Europa	Nordamerika	Global
55,96 %	24,33 %	10,16 %

Emerging Markets	Asien/Pazifik
2,53 %	2,40 %

Die größten Aktienwerte

Charles Schwab Corporation	0,89 %
AXA S.A.	0,82 %
BNP Paribas S.A.	0,71 %
Quanta Services Inc.	0,58 %
UPM Kymmene Corporation	0,56 %
L'Air Liquide S.A.	0,51 %
GE Vernova Inc.	0,45 %
Geberit AG	0,36 %
Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG in München	0,35 %
Vertex Pharmaceuticals Inc.	0,33 %

Die größten Rentenwerte

0.950 % Italien Reg.S. v.21(2037)	2,31 %
0.900 % Italien Reg.S. v.20(2031)	2,08 %
1.500 % European Investment Bank (EIB) Reg.S. Climate Awareness Bond v.22(2032)	1,43 %
2.000 % Inmobiliaria Colonial Socimi S.A. EMTN Reg.S. Green Bond v.18(2026)	1,15 %
3.915 % Eurogrid GmbH EMTN Reg.S. Green Bond v.24(2034)	0,79 %
2.250 % Veolia Environnement S.A. Reg.S. Fix-to-Float Perp.	0,76 %
0.625 % Unibail-Rodamco-Westfield SE EMTN Reg.S. v.20(2027)	0,74 %
1.375 % AXA S.A. EMTN Reg.S. Fix-to-Float Green Bond v.21(2041)	0,61 %
3.250 % Logicor Financing S.à.r.l. EMTN Reg.S. v.18(2028)	0,39 %
0.669 % Australia and New Zealand Banking Group Ltd. EMTN Reg.S. Fix-to-Float Sustainablility Bond v.21(2031)	0,38 %

Die größten Fondswerte

UniNachhaltig Aktien Global I	18,06 %
iShares EUR High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF	12,11 %
UniNachhaltig Unternehmensanleihen A	10,83 %
UniInstitutional Green Bonds	8,80 %
Invesco MSCI World Equal Weight UCITS ETF	6,63 %
UniInstitutional Global Convertibles Sustainable EUR A	5,37 %
iShares EUR Corp Bond ESG SRI UCITS ETF	3,67 %
UniImmo: Europa	2,99 %
UniImmo: Global	2,83 %
Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF	1,23 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit[9]:	6 Jahre / 4 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer[10]:	4 Jahre / 6 Monate

Ø-Rendite[11]:	2,90 %
Ø-Rating[12]:	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 regelmäßigen Erträgen und möglichen Wertsteigerungen einer Immobilienanlage
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- 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 Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmter Techniken kann sich das Portfolio negativ entwickeln, auch wenn der Markt steigt
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeitsvorstellungen

Profi-Balance Defensiv ESG

Globaler Mischfonds 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 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Am 04.01.2021 hat sich die Anlagepolitik/der Vergleichsmaßstab 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] Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.

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

[6] Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.

[7] 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.

[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] Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).

[10] Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

[11] 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.

[12] 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, 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/DE000A0KDYH6 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/profi_balance_defensiv_esg-DE000A0KDYH6-fonds-A0KDYH/?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 Profi-Balance Defensiv ESG unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Profi-Balance Defensiv 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