

# Volksbank Bielefeld-Gütersloh NachhaltigkeitsInvest

Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitskonzept



## Risikoklasse<sup>1</sup>

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

## Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko    sehr hohes Risiko  
geringe Renditechancen    höchste Renditechancen



## Empfohlener Anlagehorizont



## Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird weltweit überwiegend in Aktien und verzinsliche Wertpapiere investiert. Bei deren Auswahl werden sowohl ökologische und soziale als auch ökonomische Kriterien berücksichtigt. Hierbei wird ein umfangreiches Verfahren zur Ermittlung der Nachhaltigkeit angewendet. Aus dem investierbaren Anlageuniversum wählt das Fondsmanagement attraktive Einzeltitel aus. So können Chancen am Markt gezielt genutzt werden. Das Fondsvermögen kann seinen Anlageschwerpunkt je nach Marktlage verändern. Die Analyse des Anlageuniversums unter nachhaltigen Gesichtspunkten erfolgt durch ISS-ESG, einem unabhängigen Unternehmen, das weltweit mit Partnerunternehmen vernetzt ist.

Der Fonds strebt auch nachhaltige Investitionen im Sinne des Art. 2 Ziff. 17 der VO (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“) an. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab<sup>2</sup>, 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.

## Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A0M80H
ISIN	DE000A0M80H2
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.12.2009
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI <sup>4</sup>	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

Aktuelle Daten per 28.03.2024	
Rücknahmepreis	64,84 EUR
Fondsvermögen	189,25 Mio. EUR

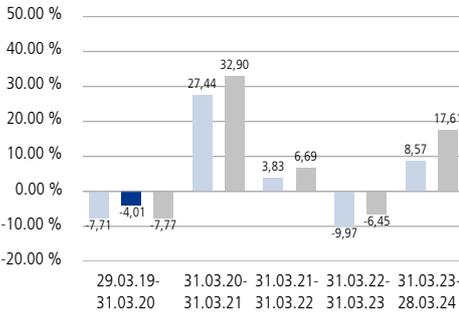
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	1,05 EUR (Geschäftsjahr 2022/2023)
Freistellungsempfehlung	1,05 EUR pro Anteil (Schätzwert)

Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate

Konditionen <sup>5</sup>	
Ausgabeaufschlag <sup>6</sup>	4,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>7</sup>

Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,50 % p.a.
Laufende Kosten <sup>8</sup>	1,5 % p.a.

## Historische Wertentwicklung per 28.03.2024<sup>3</sup>



## Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn			1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung		
Annualisiert	-	-	-	-	8,57	0,49	4,42	-	4,09	-	4,11
Kumuliert	1,67	-	-	-	8,57	1,48	24,14	-	49,27	-	78,04
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
Kalenderjahr	10,04	-18,40	16,34	4,02	22,33	-8,66	5,90	3,71	8,75	3,49	
Vergleichsmaßstab	15,91	-14,68	15,96	8,93	17,62	-6,84	11,46	5,29	1,77	8,33	

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

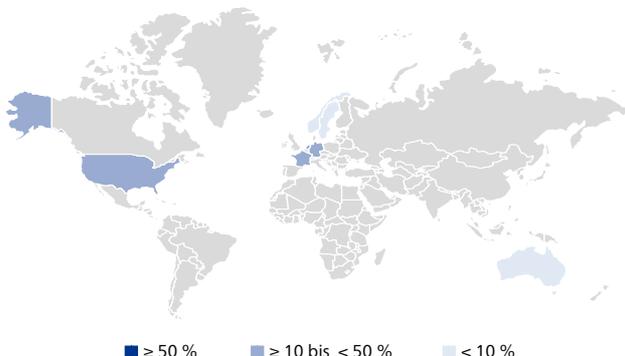
# Volksbank Bielefeld-Gütersloh NachhaltigkeitsInvest

Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitskonzept



## Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	20,46 %
■ Niederlande	15,81 %
■ Deutschland	10,51 %
■ Frankreich	10,26 %
■ Norwegen	4,83 %
■ Schweden	4,18 %
■ Irland	3,92 %
■ Schweiz	3,76 %
■ Europa	3,20 %
■ Australien	3,11 %



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



## Fondsstruktur nach Währungen<sup>9</sup>

Euro	US-Dollar	Schwedische Kronen
46,86 %	23,61 %	4,19 %
Kanadische Dollar	Schweizer Franken	Neuseeland-Dollar
3,91 %	3,77 %	3,32 %
Australische Dollar	Taiwan-Dollar	Sonstige
2,85 %	2,61 %	8,88 %

## Die größten Aktienwerte

ASML Holding NV	2,73 %
NVIDIA Corporation	2,52 %
Hannover Rück SE	2,33 %
ServiceNow Inc.	2,31 %
Monolithic Power Systems Inc.	2,25 %
Capgemini SE	2,23 %
Tomra Systems ASA	2,22 %
Mastercard Inc.	2,21 %
Wolters Kluwer NV	2,21 %
Linde Plc.	2,20 %

## Die größten Rentenwerte

4.250 % European Investment Bank (EIB) EMTN v.20(2024)	2,18 %
2.875 % Infineon Technologies AG EMTN Reg.S. Fix-to-Float Perp.	2,08 %
2.374 % TenneT Holding BV Reg.S. Fix-to-Float Green Bond Perp.	2,05 %
4.875 % Coöperatieve Rabobank U.A. Reg.S. Fix-to-Float Perp.	1,99 %
5.050 % Kreditanstalt für Wiederaufbau v.05(2025)	1,81 %

## Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>10</sup> :	5 Jahre / 11 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>11</sup> :	3 Jahre / 8 Monate

Ø-Rendite <sup>12</sup> :	4,78 %
Ø-Rating <sup>13</sup> :	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
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

## Die Risiken im Einzelnen

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

# Volksbank Bielefeld-Gütersloh NachhaltigkeitsInvest

## Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitskonzept



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 70% MSCI World (hedged in EUR) / 30% iBoxx EUR Eurozone 1-5
- <sup>3</sup> Abbildungszeitraum 29.03.2019 bis 28.03.2024. 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 4,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr.
- <sup>4</sup> 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.
- <sup>5</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>6</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>7</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>8</sup> 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.
- <sup>9</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>10</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>11</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>12</sup> 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.
- <sup>13</sup> 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/DE000A0M80H2](http://www.union-investment.de/DE000A0M80H2) 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/volksbank\\_bielefeld\\_guetersloh\\_nachhaltigkeitsinvest-DE000A0M80H2-fonds-A0M80H/?portrait=1](http://www.union-investment.de/volksbank_bielefeld_guetersloh_nachhaltigkeitsinvest-DE000A0M80H2-fonds-A0M80H/?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](http://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 Volksbank Bielefeld-Gütersloh NachhaltigkeitsInvest unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Volksbank Bielefeld-Gütersloh NachhaltigkeitsInvest 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  
Telefax 069 58998-9000  
E-Mail [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)