Werte Fonds Münsterland Nachhaltig

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds

Union Investment

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

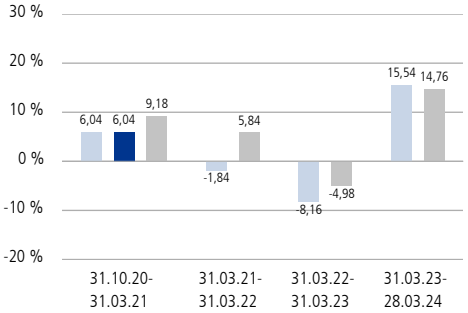
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird zu mindestens 75 Prozent in Vermögensgegenstände investiert, deren Emittenten ethische, soziale und ökologische Kriterien berücksichtigen. Zur Umsetzung dieser nachhaltigen Anlagepolitik werden unter anderem Ausschlusskriterien festgelegt.

Der Fonds investiert derzeit zu mindestens 30 und maximal 70 Prozent direkt oder indirekt in Aktien. Darüber hinaus wird in fest- oder variabel verzinsliche Anleihen weltweiter Aussteller investiert. Bis zu 75 Prozent des Fondsvermögens kann in Geldmarktinstrumente angelegt werden. Bis zu 25 Prozent des Fondsvermögens können in Bankguthaben angelegt werden. In Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die von bestimmten Ausstellern ausgegeben werden, kann mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens investiert werden. Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Eine Beimischung in Rohstoffe (beispielsweise Gold) ist möglich.

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 Vergleichsindex[2], 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 28.03.2024[3]



Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung

■ 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	-	-	15,54	1,37	-	-	2,89
Kumuliert	2,38	7,54	15,54	4,16	-	-	10,45

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	10,63	-17,50	6,42	-	-	-	-	-	-	-
Vergleichsmaßstab	12,57	-11,42	14,72	-	-	-	-	-	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

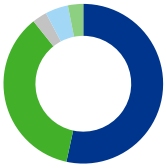
Stammdaten	
WKN	A2PPKC
ISIN	DE000A2PPKC5
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.10.2020
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI[4]	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 28.03.2024	
Rücknahmepreis	49,70 EUR
Fondsvermögen	72,43 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Teilfreistellung[5]	15,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,63 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen[6]	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,55 % p.a., maximal 1,90 % p.a.
Laufende Kosten[7]	2,3 % p.a.

Werte Fonds Münsterland Nachhaltig

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds

Union Investment

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Aktienorientierte Anlagen	53,40 %
Rentenorientierte Anlagen	35,88 %
Rohstoffe	2,96 %
Sonstige	4,65 %
Liquidität	3,10 %

Fondsstruktur nach Regionen

Europa	Nordamerika	Global
38,98 %	38,58 %	10,26 %

Asien/Pazifik	Emerging Markets
5,79 %	3,16 %

Die größten Aktienwerte

Microsoft Corporation	3,40 %
NVIDIA Corporation	2,36 %
Apple Inc.	1,43 %
Alphabet Inc.	1,23 %
CRH Plc.	1,09 %
Boston Scientific Corporation	0,91 %
Eli Lilly and Company	0,76 %
Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG in München	0,73 %
Lowe's Companies Inc.	0,72 %
AXA S.A.	0,70 %

Die größten Rentenwerte

8.875 % Deutsche Telekom International Finance BV EMTN v.08(2028)	0,95 %
1.625 % Europäische Union Reg.S. v.22(2029)	0,65 %
2.625 % Schleswig-Holstein v.22(2028)	0,55 %
2.625 % Hessen v.22(2027)	0,55 %
0.250 % Dte. Pfandbriefbank AG EMTN Reg.S. Green Bond v.21(2025)	0,49 %
6.625 % Rumänien Reg.S. v.22(2029)	0,45 %
1.750 % Hessen v.22(2027)	0,40 %
1.500 % Niedersachsen v.22(2029)	0,39 %

Die größten Fondswerte

BNY Mellon Global Funds PLC-Responsible Horizons Euro Corporate Bond Fund	5,95 %
Allianz Global Investors Fund - Allianz Euro Credit SRI	5,09 %
UniNachhaltig Unternehmensanleihen A	4,45 %
LRI OptoFlex	3,86 %
Aramea Rendite Plus Nachhaltig	3,84 %
Invesco Responsible Japanese Equity Value Discovery Fund	2,93 %
UniInstitutional Global Convertibles Sustainable EUR A	1,95 %
UniInstitutional Green Bonds	1,13 %
UBS Lux Fund Solutions - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF	1,02 %
Lupus alpha Sustainable Smaller Euro Champions	0,98 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit[8]:	5 Jahre / 5 Monate	Ø-Rendite[10]:	3,11 %
Ø-Zinsbindungsdauer[9]:	4 Jahre / 8 Monate	Ø-Rating[11]:	A+

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

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

Werte Fonds Münsterland Nachhaltig

Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds

Erläuterung zu den Fußnoten

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

[2] 20% ICE BofA Euro Corporates / 20% ICE BofA German Government 1-10 Y / 10% EURIBOR 03 MONTH / 50% MSCI WORLD

[3] Abbildungszeitraum 31.10.2020 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 0,00 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/der Vergleichsmaßstab wesentlich geändert.

[4] 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.

[5] 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.

[6] Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.

[7] 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.

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

[9] Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

[10] 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.

[11] 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/DE000A2PPKC5 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/werte_fonds_muensterland_nachhaltig-DE000A2PPKC5-fonds-A2PPKC/?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 Werte Fonds Münsterland Nachhaltig unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Werte Fonds Münsterland Nachhaltig 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

2325-202403-202311-223000-0101