Volksbank Kraichgau Fonds R

Mischfonds mit Aktien und Renten 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

Risikobereit

Empfohlener Anlagehorizont

1 – 2 – 3 – 4 – **5** – 6 – 7

Jahre oder länger

Anlagestrategie

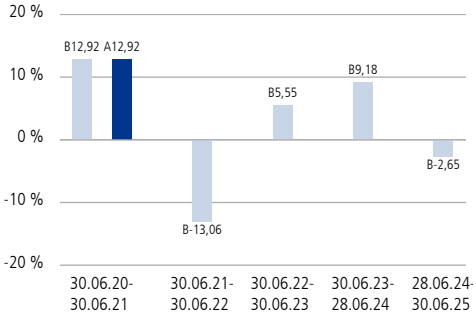
Das Fondsvermögen wird überwiegend direkt in internationale Aktien nachhaltiger Emittenten angelegt. Derzeit investiert der Fonds zu maximal 77,5 Prozent direkt oder indirekt in Aktien. Das Fondsvermögen wird zu mindestens 80 Prozent in Vermögensgegenstände, wie Wertpapiere (Aktien und Anleihen), Geldmarktinstrumente oder Investmentanteile, investiert, deren Emittenten ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigen. Mindestens 15 Prozent des Wertes des Sondervermögens werden in nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Verordnung (EU) 2019/2088 ("Offenlegungs-Verordnung") investiert.

Des Weiteren kann das Fondsvermögen auch in aktienähnliche Wertpapiere, Zertifikate oder fest- und variabel verzinsliche Anleihen investiert werden. Darüber hinaus können bis zu 49 Prozent des Fondsvermögens in Geldmarktinstrumente angelegt werden. Bis zu 20 Prozent können in Bankguthaben investiert werden. Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Darüber hinaus kann das Aktienmarktrisiko bei fallenden Aktienmärkten teilweise erheblich reduziert werden. Für den Erwerb von Wertpapieren/Geldmarktinstrumenten hat die Gesellschaft zunächst Ausschlusskriterien festgelegt. Anschließend wird auf Basis eines von zwei in den Vorvertraglichen Informationen festgelegten Investmentprozessen definiert, welche Wertpapiere/Geldmarktinstrumente erworben werden können.

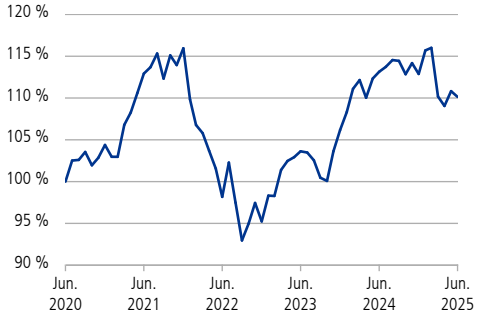
Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern orientiert sich an einem quantitativen Modell. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktiv von den Ergebnissen des Modells abweichen. Die Auswahl von Einzeltiteln erfolgt aktiv auf Basis von aktuellen Kapitalmarkteinschätzungen.

Als Anlageberater des Fondsmanagements fungiert die Volksbank Kraichgau eG.

Historische Wertentwicklung per 30.06.2025[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	-	-	-2,65	3,91	1,95	-	2,29
Kumuliert	-0,62	-2,43	-2,65	12,19	10,14	-	20,73

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kalenderjahr	6,32	11,49	-17,86	11,08	6,69	9,28	-4,06	2,30	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2DHJG
ISIN	LU1530784245
Anteilklasse	des Volksbank Kraichgau Fonds
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	07.03.2017
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI[3]	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.06.2025	
Rücknahmepreis	114,67 EUR
Fondsvermögen	52,62 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	1,80 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024)
Teilfreistellung[4]	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	1,29 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen[5]	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,25 % p.a., maximal 1,49 % p.a.
Laufende Kosten[6]	1,5 % p.a.

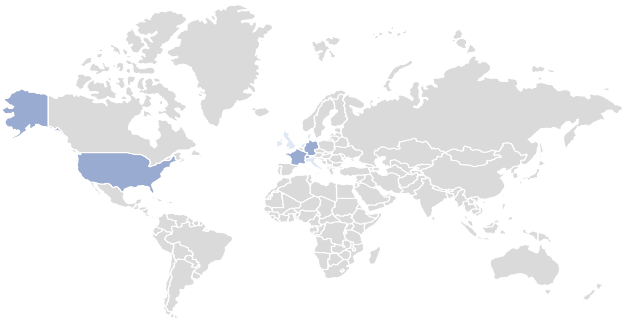
Volksbank Kraichgau Fonds R

Mischfonds mit Aktien und Renten mit Nachhaltigkeitsstrategie

Union Investment

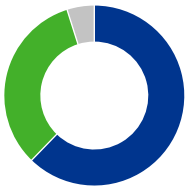
Fondsstruktur nach Ländern

Deutschland	25,54 %
Vereinigte Staaten	16,88 %
Frankreich	14,02 %
Schweiz	11,62 %
Vereinigtes Königreich	7,11 %
Niederlande	5,13 %
Irland	4,10 %
Dänemark	3,63 %
Italien	2,71 %
Luxemburg	2,33 %



≥ 50 % ≥ 10 bis < 50 % < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Aktienorientierte Anlagen	62,25 %
Rentenorientierte Anlagen	32,85 %
Liquidität	4,89 %

Fondsstruktur nach Währungen[7]

Euro	Schweizer Franken	US-Dollar
68,79 %	11,46 %	11,32 %

Britische Pfund	Dänische Kronen
4,93 %	3,50 %

Die größten Aktienwerte

Dte. Telekom AG	3,27 %
NVIDIA Corporation	3,08 %
Relx Plc.	2,52 %
Schneider Electric SE	2,39 %
SAP SE	2,37 %
Prysmian S.p.A.	2,35 %
EssilorLuxottica S.A.	2,32 %
ABB Ltd.	2,27 %
Beiersdorf AG	2,15 %
Microsoft Corporation	2,03 %

Die größten Rentenwerte

2.200 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.24(2034)	1,23 %
1.000 % Richemont International Holding S.A. Reg.S. v.18(2026)	0,99 %
1.000 % Dte. Post AG EMTN Reg.S. v.17(2027)	0,97 %
1.875 % Dte. Bahn AG EMTN Reg.S. v.22(2030)	0,96 %
0.500 % Dte. Telekom AG EMTN Reg.S. v.19(2027)	0,96 %
1.375 % Siemens Financieringsmaatschappij NV EMTN Reg.S. v.18(2030)	0,94 %
0.125 % The Coca-Cola Co. v.21(2029)	0,91 %
1.375 % Thermo Fisher Scientific Inc. v.16(2028)	0,90 %
0.300 % International Business Machines Corporation v.20(2028)	0,88 %
1.000 % Dte. Post AG EMTN Reg.S. v.20(2032)	0,88 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit[8]:	3 Jahre / 9 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer[9]:	3 Jahre / 5 Monate

Ø-Rendite[10]:	2,59 %
Ø-Rating[11]:	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 Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

Volksbank Kraichgau Fonds R

Mischfonds mit Aktien und Renten mit Nachhaltigkeitsstrategie

Erläuterung zu den Fußnoten

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

[2] Abbildungszeitraum 30.06.2020 bis 30.06.2025. 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. Der Fonds wurde von der Auflegung bis zum 30.09.2020 von IP Concept S.A. verwaltet, seit dem 1.10.2020 hat die Verwaltung die Union Investment Luxembourg S.A. übernommen.

[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.

[7] Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.

[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/LU1530784245 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_kraichgau_fonds_r-LU1530784245-fonds-A2DHJG/?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 Luxembourg S.A. 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 Kraichgau Fonds R unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Volksbank Kraichgau Fonds R 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 Luxembourg S.A. 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