

Herzlich willkommen bei Union Investment

Mit über 60 Jahren Erfahrung entwickelt und betreut Union Investment Produkte und Fondslösungen, die an den Werten der genossenschaftlichen FinanzGruppe ausgerichtet sind. Heute gehört Union Investment mit rund 368 Milliarden Euro verwaltetem Kundenvermögen und rund 4,6 Millionen Kunden (Stand: 31. Dezember 2019) zu den größten Fondsanbietern in Deutschland.

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 2567-2075
Telefax 069 2567-2275
www.meine-privatfonds.de
www.union-investment.de

Aus Geld Zukunft machen

Rechtliche Hinweise

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf www.union-investment.de/download erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. 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 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.

Die Inhalte dieses Marketingmaterials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Dieses Dokument wurde von der Union Investment Privatfonds GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Diese Drucksache wurde mit Recycling-Papier aus 100 % Altpapier und klimaneutral produziert.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **1. Juli 2020**, soweit nicht anders angegeben.

006643 07.20

Informationsmaterial erhalten Sie bei allen **Volksbanken und Raiffeisenbanken, Spar- und Darlehnskassen, Spar- und Kreditbanken, Sparda-Banken, PSD Banken, Banken für Kirche, Caritas und Diakonie** und bei den genossenschaftlichen Banken **BBBank eG, Karlsruhe; Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG, Düsseldorf; DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main; EDEKABANK AG, Hamburg,** und bei der **Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main.**

In Luxemburg erhalten Sie die oben genannten Unterlagen bei **DZ PRIVATBANK S. A.** sowie bei der **Union Investment Luxembourg S. A., 308, route d'Esch, L-1471 Luxemburg.**



Weil auch das, was nach uns kommt, **wichtig** ist

Geldanlage – eine Generation weitergedacht.
Mit PrivatFonds: Nachhaltig

PrivatFonds: Nachhaltig stellt sich vor

Vorwort	3
Nachhaltig investieren rechnet sich. Für jede Generation	5
Erweitern Sie Ihre Geldanlage nachhaltig	6
Die Forschung sagt: Rendite und Nachhaltigkeit passen zusammen	7
PrivatFonds: Nachhaltig – ein ausgewogenes Produktkonzept	8
Instrumente zur Sicherung der nachhaltigen Anlage Ihres Vermögens	10
Mit starker Stimme für mehr Nachhaltigkeit	13
Der Erfolg spricht für sich	14
Unser Serviceteam ist für Sie da	15
Basisinformationen und Eckdaten	16
Der richtige Fonds für Sie?!	17
Kleine Übersetzungshilfe für Anleger	18

Unser Filmtipp

Fotografieren Sie diesen QR-Code und stimmen sich schon mal auf PrivatFonds: Nachhaltig ein.



Giovanni Gay, Geschäftsführer
Union Investment Privatfonds GmbH

Liebe Anleger,

wir haben uns gefragt: Wie schreibt man die Erfolgsgeschichte der PrivatFonds am besten fort? Die Antwort: Indem wir ein neues Kapitel aufschlagen. Genau das tun wir mit

PrivatFonds: Nachhaltig.

Für uns als Partner der Genossenschaftsbanken gehört Nachhaltigkeit zum genossenschaftlichen Selbstverständnis. Und gemessen am verwalteten Vermögen von rund 53 Milliarden Euro ist Union Investment Marktführer bei nachhaltig anlegenden Investmentfonds in Deutschland (Stand: Dezember 2019).

Ich freue mich sehr, Ihnen auf den folgenden Seiten PrivatFonds: Nachhaltig vorstellen zu können. Hier haben wir unser bewährtes Vermögensmanagement für sicherheitsbewusste Anleger und eine nachhaltige Investmentstrategie miteinander kombiniert. Eben eine Generation weitergedacht.

Schließlich legen wir mit unseren Entscheidungen heute die Basis für eine lebenswerte Welt von morgen. Und so ist Nachhaltigkeit zu Recht für viele Menschen ein wichtiger Entscheidungsfaktor in allen Lebensbereichen – von gesunden Lebensmitteln über energieeffizientes Wohnen oder klimafreundliche Mobilitätslösungen bis zur nachhaltigen Geldanlage.

Jeder in unserem Team ist stolz darauf, mit PrivatFonds: Nachhaltig eine Vermögensmanagement-Lösung entwickelt zu haben, die ökologische, soziale und ethische Standards berücksichtigt.

Giovanni Gay
Geschäftsführer Union Investment Privatfonds GmbH

„Was hältst Du eigentlich von einer nachhaltigen Geldanlage?“

„Viel – weil auch Deine Generation etwas davon hat!“

Nachhaltig investieren rechnet sich. Für jede Generation

Heute schon so zu leben, dass auch die nächste Generation gut leben kann. Das bedeutet Nachhaltigkeit.

Im privaten Alltag wird Nachhaltigkeit heute von vielen Menschen ganz selbstverständlich gelebt: beim morgendlichen Kaffee im Mehrweg- statt im Einwegbecher, beim Kauf von Bio-Produkten, Recycling von Papier und Glas sowie Fahrrad statt Auto für kurze Wege.



Nachhaltigkeit lässt sich auch bei der Geldanlage berücksichtigen

Mit PrivatFonds: Nachhaltig setzen Sie diese zukunftsorientierte Lebensweise auch bei Ihrer Geldanlage um.



Nachhaltigkeit lässt sich messen. Mit dem UI-NachhaltigkeitsRating

Beleuchtet werden dabei die Aspekte

- Umwelt
- Soziales
- Führungsqualitäten

Außerdem schauen wir zum Beispiel darauf, wie das Unternehmen in der Öffentlichkeit wahrgenommen wird und wie nachhaltig das Geschäftsmodell ist.

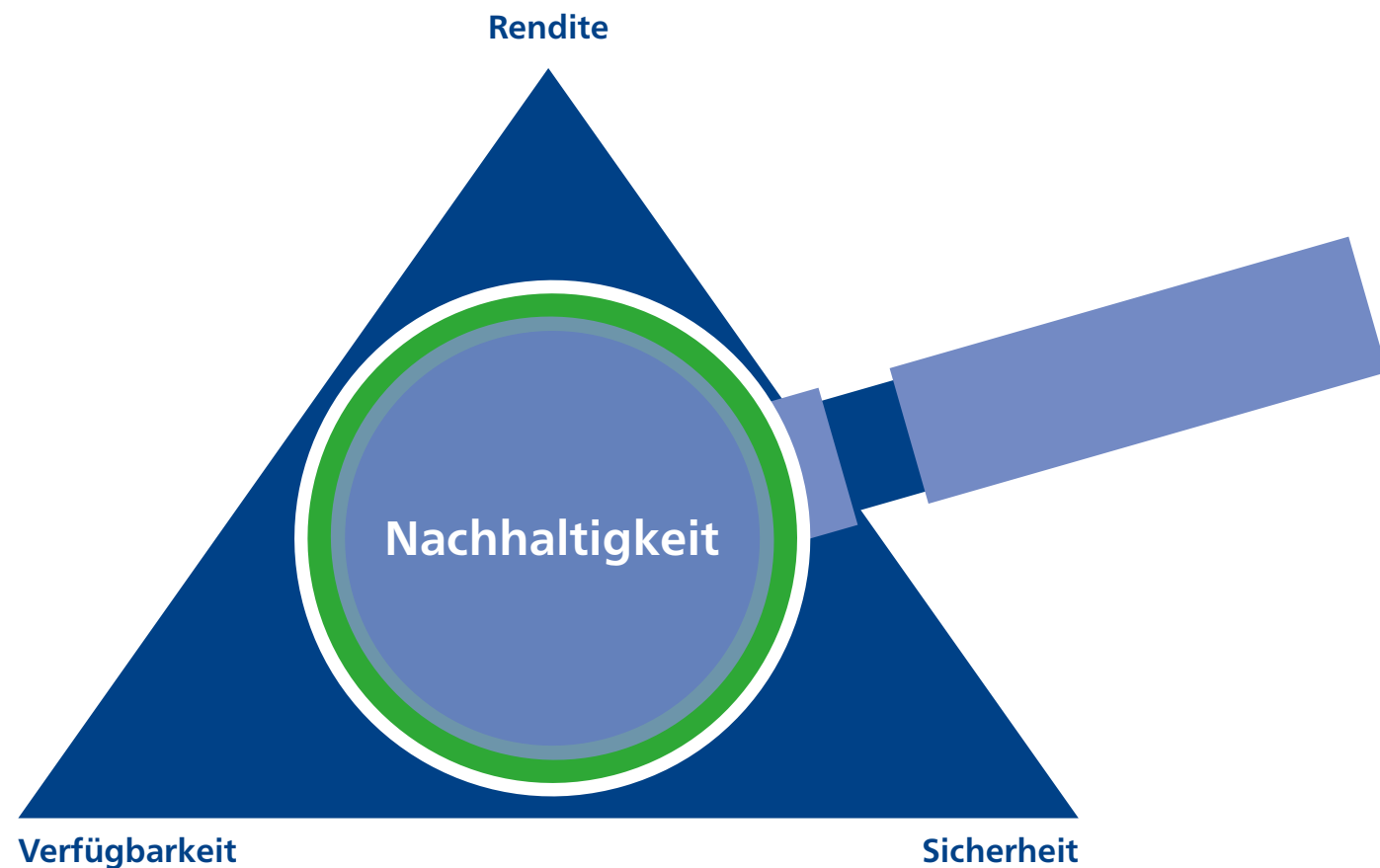
Erweitern Sie Ihre Geldanlage nachhaltig

Mit einer nachhaltigen Geldanlage können Sie Ihre persönliche Zielsetzung an ein Investment um eine weitere Dimension ergänzen: die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien.

Die wichtigsten objektiven Anlagekriterien einer Vermögensanlage sind Sicherheit, Verfügbarkeit und Rendite. Anhand dieser drei Kriterien kann man jede Anlageform beurteilen und einschätzen – ganz nach persönlichen Vorstellungen und Bedürfnissen. Erweitern Sie die Eckpfeiler um ein weiteres Anlagekriterium: die Nachhaltigkeit.

Dadurch ergeben sich viele Vorteile

- Nachhaltigkeit bedeutet Zukunftsfähigkeit
- Nachhaltige Kapitalanlagen berücksichtigen ethische, soziale und ökologische Faktoren
- Gute Einflussnahme: Investorengelder fließen verstärkt in nachhaltige Unternehmen



Die Forschung sagt: Rendite und Nachhaltigkeit passen zusammen

Vorteile statt Vorurteile: Das Forschungsprojekt des Research Center for Financial Services der Steinbeis-Hochschule Berlin räumt mit der weit verbreiteten Meinung auf, dass nachhaltige Investments gegenüber traditionellen Kapitalanlagen messbare Nachteile in der Wertentwicklung aufweisen.

Die Metastudie „Nachhaltige Investments aus dem Blick der Wissenschaft: Leistungsversprechen und Realität“ basiert auf einer Analyse von 195 themenrelevanten wissenschaftlichen Studien sowie auf eigenen Berechnungen.

- Die Mehrheit der Studien weist nachhaltigen Anlagen kein schlechteres Rendite-Risiko-Profil zu
- Tendenziell wirkt sich die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten in allen Anlageklassen eher positiv aus
- Einige der untersuchten Studien deuten darauf hin, dass aktive Manager bei nachhaltigen Geldanlagen im Vorteil sind
- Nachhaltige Anlagen weisen geringere Ereignisrisiken auf
- Sehr strenge Auswahl- und Ausschlusskriterien können sich durch die Verengung des Anlageuniversums negativ auf den Erfolg nachhaltiger Geldanlagen auswirken

Weitere Informationen

Relevantes zur Studie finden Sie unter: www.nachhaltigekapitalanlagen.de



PrivatFonds: Nachhaltig – ein ausgewogenes Produktkonzept

Mit PrivatFonds: Nachhaltig präsentieren wir einen innovativen Fonds, der den sogenannten Multi-Asset-Ansatz mit Nachhaltigkeit verbindet. Für Sie als Privatanleger bietet sich damit eine attraktive Möglichkeit für Ihre langfristige Geldanlage.

Zwei Kompetenzen in einem Fonds vereint



So funktioniert der Multi-Asset-Ansatz

- Die Fondsmanager können das Fondsvermögen je nach Marktlage unter anderem in Aktien, festverzinsliche Wertpapiere oder Währungen in unterschiedlicher Gewichtung investieren. In bestimmten Situationen kann auf einzelne Anlageklassen ganz verzichtet werden
- Zur Nutzung von Chancen an den Kapitalmärkten hat das Expertenteam den Freiraum, sehr flexibel zu handeln und viele Ertragsquellen auszuschöpfen
- Zur Umsetzung der Anlagestrategie nutzen Fondsmanager aktiv unterschiedliche Instrumente. Zum Beispiel wird in einzelne Aktien, in Fonds, Zertifikate oder Schuldverschreibungen investiert
- Als eine der größten Fondsgesellschaften verfügt Union Investment über ein Expertenteam mit umfassendem Wissen und Erfahrung in den unterschiedlichsten Bereichen – bei Bedarf ergänzt durch nationale und internationale externe Spezialisten

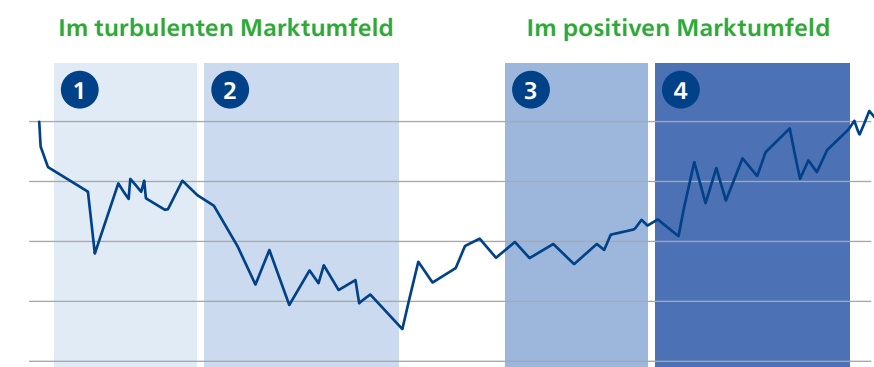
Dadurch werden die Investitionen zur Risikoreduktion und Chancennutzung breit gestreut.

Die Finanzmärkte sind ständig in Bewegung. Daraus ergeben sich bei Aufwärtsbewegungen attraktive Chancen, im Rahmen von Abwärtsbewegungen jedoch auch Risiken. Bei PrivatFonds: Nachhaltig steuert das Fondsmanagement die Wertschwankungen und sorgt damit für die gezielte Nutzung aktueller Marktchancen.

Mehr Sicherheit durch Kontrolle des Wertschwankungsverhaltens

Kernelement des Risikomanagements von PrivatFonds: Nachhaltig ist die dynamische Steuerung des Wertschwankungsverhaltens. Dabei gewichten die Fondsmanager die Anlageklassen und -instrumente entsprechend dem erwarteten Schwankungsverhalten der Märkte. In erster Linie geschieht dies durch eine Anpassung der Aktienquote, die sich in der Regel zwischen 5 und 45 Prozent bewegt.

So wird das Wertschwankungsverhalten im Auf und Ab der Märkte gesteuert



— Wertentwicklung

Schematische, beispielhafte Darstellung, die auf keinen tatsächlichen Werten beruht.

- 1 Zunahme von Marktschwankungen**
Zunehmende Schwankungen (Volatilität) an den Märkten sind oft ein Zeichen für einsetzende Abwärtstrends.
- 2 Erhöhung sicherheitsorientierter Anlagen**
In einem solchen Umfeld reduziert das Fondsmanagement den Anteil chancenorientierter Anlagen und erhöht den Anteil sicherheitsorientierter Anlagen im Fonds. Auf diese Weise wird das Risiko von Kursverlusten für den Anleger reduziert.
- 3 Beruhigung der Märkte**
Abnehmende Marktschwankungen sind oft ein Zeichen dafür, dass sich die Märkte wieder beruhigen und bald ein Aufwärtstrend einsetzt.
- 4 Erhöhung chancenreicher Anlagen**
In einem solchen Umfeld erhöht das Fondsmanagement den Anteil chancenorientierter Anlageformen und reduziert den Anteil sicherheitsorientierter Anlagen, um Marktchancen wieder verstärkt nutzen zu können.

Instrumente zur Sicherung der nachhaltigen Anlage Ihres Vermögens

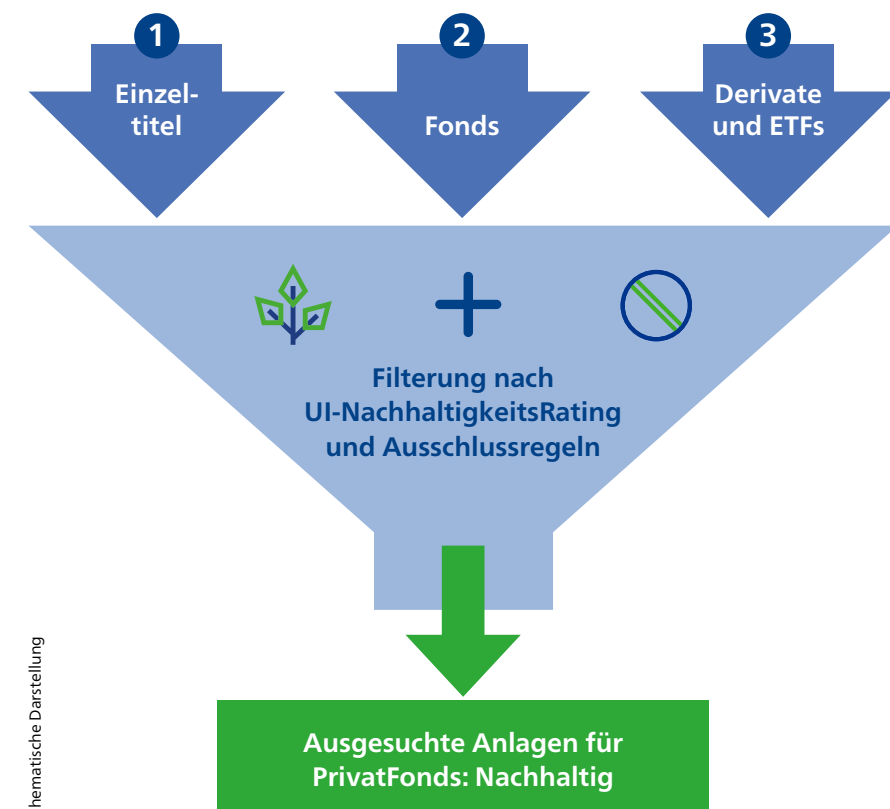
Für jedes Anlageinstrument des Multi-Asset-Fonds PrivatFonds: Nachhaltig gibt es strenge Ausschlusskriterien. Kann sich ein Titel aufgrund der Ausschlussregeln nicht für die Aufnahme in den Fonds qualifizieren, bleibt er außen vor.

Je nach Marktsituation werden die Anlageklassen wie beispielsweise Aktien, verzinsliche Wertpapiere oder Währungen unterschiedlich stark gewichtet. Das Gleiche gilt für die Anlageinstrumente, die die Fondsmanager flexibel einsetzen, um auf aktuelle Entwicklungen reagieren zu können. Dazu wird das Fondsvermögen unter anderem in Einzelwerte, Fonds, ETFs oder auch Derivate investiert. So ermöglicht der Multi-Asset-Ansatz

sowohl eine Absicherung bei Abwärtsbewegungen wie auch die Nutzung eines Aufwärtstrends.

Die unterschiedlichen Anlageinstrumente erfordern spezifische Ausschlussregeln, die die Nachhaltigkeit bei den einzelnen Instrumenten bewerten. Zunächst wird das UI-NachhaltigkeitsRating durchgeführt. Daran schließt sich der Filterprozess über die Ausschlussregeln an.

Strenge Vorgaben schließen bestimmte Investments aus



1 Beispiele für Ausschlusskriterien von Einzeltiteln

a) Bei Unternehmen

- Menschenrechtsverletzungen
- Umweltzerstörung
- Korruption
- Herstellung kontroverser Waffen (ABC, Landminen und Streubomben)

b) Bei Staaten

- Einschränkung der Religions- oder Pressefreiheit
- Einsatz der Todesstrafe

2 Beispielhafte Ausschlussregeln für Fonds

- Bei der Bewertung nach dem UI-NachhaltigkeitsRating ist ein absoluter Mindestwert erforderlich. Zusätzlich werden Fonds, die in einzelnen Anlagesegmenten den geringsten Wert aufweisen, ausgeschlossen

3 Beispielhafte Ausschlussregeln für Derivate und ETFs

- Bei der Bewertung nach dem UI-NachhaltigkeitsRating ist ein absoluter Mindestwert für zugrunde liegende Indizes erforderlich. Außerdem werden Derivate, deren Emittent aufgrund der Ausschlusskriterien für Einzeltitel ausgeschlossen ist, auch hier herausgefiltert

Die Fondsmanager konzentrieren sich im Rahmen des Investmentprozesses überwiegend auf Anlagen, die sowohl unter dem Aspekt der Nachhaltigkeit als auch der Rendite vorteilhaft sein können.

Der Investmentprozess sorgt für eine nachhaltige Anlage Ihres Vermögens



Die Möglichkeiten nutzen

Eine Nachhaltigkeitsbewertung aller am Markt verfügbaren Anlageinstrumente ist derzeit noch nicht möglich, da bisher nicht zu allen Instrumenten Nachhaltigkeitsdaten zur Verfügung stehen. Bei PrivatFonds: Nachhaltig kann daher ein geringer Teil des Fondsvermögens in Anlagen investiert werden, für die zwar kein UI-NachhaltigkeitsRating zur Verfügung steht, die aber das Chance-Risiko-Profil weiter verbessern. Anlagen mit einer ungenügenden Bewertung (Verletzung der Ausschlussregeln) bleiben natürlich ausgeschlossen.



„Vertrauen ist gut,
Wissen ist besser.“

Mit starker Stimme für mehr Nachhaltigkeit

Union Investment agiert als aktiver Investor. Dazu gehört vor allem der permanente Dialog mit den Unternehmen und die Abstimmung auf Hauptversammlungen. Dabei fordern wir von Unternehmen, Fondsanbietern und Emittenten aktiv die Einhaltung von Nachhaltigkeitsstandards und Transparenz ein.

Engagement als Chance

- Union Investment versteht sich als aktiver Investor, der im Auftrag seiner Anleger von Stimmrechten Gebrauch macht und den konstruktiven Dialog sucht. So nimmt das Fondsmanagement fortlaufend Einfluss auf die nachhaltige Ausrichtung der Unternehmen und Emittenten
- Langfristiges Ziel ist dabei, eine nachhaltige Wertsteigerung der Union Investment anvertrauten Vermögenswerte zu erzielen
- Grundlage für die Beurteilung von Geschäftsmodellen und der Zukunftsfähigkeit von Unternehmen bilden über 4.000 Investorengespräche, darunter 400 Gespräche ausschließlich zu Nachhaltigkeitsthemen. Mit der Abstimmung auf über 2.000 Hauptversammlungen pro Jahr nutzen wir eine weitere Plattform, um die Interessen unserer Anleger zu vertreten
- Bei den Einzeltiteln stehen unter anderem Forderungen zur Verbesserung von Arbeitsstandards in der Zuliefererkette im Fokus. Hinsichtlich Unternehmensführung werden Vergütungsaspekte oder die Qualifikation thematisiert
- Von den Anbietern der Zielfonds wird etwa die Anerkennung der Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren der Vereinten Nationen (Principles for Responsible Investment – kurz: PRI) gefordert



Der Erfolg spricht für sich

Union Investment wird regelmäßig von unabhängigen Medien und Instituten bewertet und Jahr für Jahr ausgezeichnet. Eine Form der Nachhaltigkeit, die Vertrauen schafft.



Platz eins für Union Investment

Gemessen am verwalteten Vermögen von rund 50,4 Milliarden Euro ist Union Investment Marktführer bei nachhaltig anlegenden Investmentfonds in Deutschland (Stand: März 2020).



German Fund Champions 2020 ESG/Nachhaltigkeit

Mit den German Fund Champions 2020 gibt es eine neue Auszeichnung für Fondsgesellschaften mit breiter Fondspalette in Deutschland. Union Investment hat sich dabei in der Kategorie „ESG/Nachhaltigkeit“ durchsetzen können (Stand: November 2019).



Capital *****

Wenn es um Qualität geht, ist nichts so wertvoll wie eine objektive Beurteilung. Die Zeitschrift Capital hat Union Investment als einzige Fondsgesellschaft nun schon zum 18. Mal in Folge mit der Höchstnote von fünf Sternen¹ ausgezeichnet.

¹ Capital Nr. 5/03; 5/04; 4/05; 4/06; 4/07; 4/08; 2/09; 2/10; 3/11; 3/12; 3/13; 3/14; 3/15; 3/16; 3/17; 3/18; 3/19; 3/20.



PRI Bestnote A+

Die von den Vereinten Nationen unterstützte Organisation PRI hat Union Investment für den übergreifenden Ansatz zur Verankerung von verantwortlichem Investieren die Bestnote A+ verliehen (Stand: September 2019). Berücksichtigt wurden für diese Bewertung unter anderem Leitlinien, Ziele und Aktivitäten des Unternehmens. Die vollständige Fassung der Grundsätze ist auf der Website www.unpri.org abrufbar.

Unser Serviceteam ist für Sie da

Mit PrivatFonds: Nachhaltig entscheiden Sie sich für zeitgemäßes Vermögensmanagement – und für zukunftssicheren Service. Unser Team ist dauerhaft für Ihre Fragen, Wünsche und Anregungen da. Offline und online.

Bei Union Investment sollen Sie als PrivatFonds-Anleger die Gewissheit haben, dass wir für Sie erreichbar sind und dass wir Ihnen bei allen Belangen rund um Ihren PrivatFonds zur Seite stehen:

Ihr PrivatFonds-Serviceteam

Um Ihre Fragen schnell und ausführlich zu beantworten, steht Ihnen ein Serviceteam unter einer speziell für Sie eingerichteten Telefonnummer und E-Mail-Adresse zur Verfügung. Hier geben Ihnen kompetente Ansprechpartner persönlich Antworten auf Ihre Fragen.

Ihr individueller PrivatFonds-Managementbericht

In Ihrem persönlichen Managementbericht informieren wir Sie über die jüngsten Entwicklungen Ihres in PrivatFonds angelegten Geldes und zeigen vorgenommene Veränderungen.

Weltweit Zugriff auf Ihr Depot

Mit UnionFondsOnline, der einfachen und sicheren Online-Depotverwaltung, haben Sie auf Wunsch rund um die Uhr bequemen Zugriff auf Ihre aktuellen Depotdaten. Das heißt, Sie können sich beispielsweise jederzeit über die Struktur und Wertentwicklung Ihres PrivatFonds: Nachhaltig informieren, Anteile kaufen und verkaufen, Ansparpläne einrichten oder Einsicht in die Steuerdaten Ihres Depots nehmen – egal wo, egal wann.

Die beschriebenen Serviceleistungen gelten nur bei Verwahrung von PrivatFonds: Nachhaltig in Ihrem UnionDepot bei Union Investment. Falls Sie PrivatFonds: Nachhaltig direkt bei Ihrer Bank oder in einem anderen Depot führen möchten, können die Services hiervon abweichen.

Ihre exklusiven Kontaktmöglichkeiten als PrivatFonds-Anleger

Telefon: 069 2567-2075
Telefax: 069 2567-2275
E-Mail: privatfonds@union-investment.de

Sie erreichen uns montags bis freitags zwischen 08:00 und 18:00 Uhr.

Ein Klick, ein Blick – und Sie wissen mehr

Unter www.meine-privatfonds.de gelangen Sie direkt zu den wichtigsten Informationen rund um PrivatFonds.



Basisinformationen und Eckdaten

Hier finden Sie die wichtigsten Fondsdaten auf einen Blick. Wie alle Finanzprodukte ist auch PrivatFonds: Nachhaltig nicht für jeden Anleger gleichermaßen geeignet. Bitte lesen Sie diese Informationen durch und bilden Sie sich selbst ein Urteil.

PrivatFonds: Nachhaltig – Fondsinformationen

WKN/ISIN	A2N73W / LU1900195949
Ausgabeaufschlag	Zurzeit 0,00 %
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a. , maximal 2,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 50,00 bis 60,00 %. ¹
Erfolgsabhängige Vergütung ²	–
Laufende Kosten ³	1,73 %
Empfohlene Mindesthaltedauer	4 Jahre
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Mindestanlage	10.000,- Euro
Sparplan	Zusätzlich zur Mindestanlage ab 25,- Euro pro Rate möglich
Ertragsverwendung	In der Regel ausschüttend Mitte Mai
Fondswährung	Euro
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S. A.

¹ Die Höhe der Partizipation ist abhängig vom Vertriebsstatus Ihrer Bank bei der Verwaltungsgesellschaft. Dieser kann sich je nach Vertriebs Erfolg der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe während der Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.

² Die erfolgsabhängige Vergütung beträgt bis zu 25 Prozent des Betrags, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt. Sofern für das abgelaufene Geschäftsjahr eine solche erfolgsabhängige Vergütung angefallen ist, wird diese auch im entsprechenden Jahresbericht ausgewiesen, dabei können Geschäftsjahr und Vergleichsperiode voneinander abweichen.

³ Die hier ausgewiesenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr (01.04.2019 – 31.03.2020) an und umfassen vom Fonds getragene Kosten ausgenommen eine eventuelle erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

Der richtige Fonds für Sie?!

Sie finden in dieser Broschüre eine Reihe von Argumenten für PrivatFonds: Nachhaltig. Wir stellen dar, welche Chancen es im Einzelnen gibt und mit welchen Risiken Sie unter ungünstigen Bedingungen rechnen müssen.

Der Fonds eignet sich, wenn Sie ...

- ... eine flexible Geldanlage suchen, die sich bei der Portfolioselektion überwiegend an ethischen, sozialen und ökologischen Kriterien orientiert, ohne die Ertragschancen aus dem Fokus zu verlieren.
- ... eine Anlage mit weitgehend kalkulierbarem Schwankungsverhalten suchen.
- ... die Chancen eines professionellen Vermögensmanagements mit einer Vielzahl von Anlageklassen nutzen möchten.
- ... eine flexible Geldanlage mit attraktiven Ertragschancen suchen und dafür mäßige Risiken in Kauf nehmen.
- ... Ihr Kapital mittel- bis langfristig anlegen möchten.

Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ... keine mäßigen Wertschwankungen akzeptieren.
- ... Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.
- ... andere Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen haben als Union Investment.
- ... einen sicheren Ertrag anstreben.

👍 Die Chancen im Einzelnen

- Professionelles Fondsvermögensmanagement mit nur einer Anlage
- Möglichkeit einer überwiegend nachhaltigen Geldanlage
- Glättung des Wertschwankungsverhaltens gegenüber einer statischen Allokation durch systematisches Risikomanagement angestrebt
- Teilnahme an Ertragschancen internationaler Aktien-, Renten-, Schwellenländer- und Rohstoffmärkte
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Generierung von Zusatzerträgen durch aktives Management und die Diversifizierung von Anlageklassen angestrebt
- Breite Streuung des Anlagekapitals über Direktinvestments, ausgewählte Zielfonds und innerhalb der Zielfonds in eine Vielzahl von Einzelwerten unter überwiegender Berücksichtigung von ethischen, ökologischen und sozialen Kriterien
- Sie nutzen das ausgewiesene Know-how des Fondsmanagements von Union Investment

🗨️ Die Risiken im Einzelnen

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko
- Wechselkursrisiko
- Risiko des Anteilswertrückganges wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller beziehungsweise Vertragspartner
- Risiken im Zusammenhang mit den Investmentanteilen der Zielfonds (zum Beispiel Risiko der eingeschränkten beziehungsweise fehlenden Handelbarkeit, Strategiekonzentration)
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfallrisiken bei hochverzinslichen Anlagen und Anlagen mit erhöhten Bonitätsrisiken möglich
- Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Vermögenswerten an, die ihrem Wesen nach hinreichend liquide sind, unter bestimmten Umständen aber ein relativ niedriges Liquiditätsniveau erreichen können
- Die individuelle Ethikvorstellung eines Anlegers kann von der Anlagepolitik abweichen

Kleine Übersetzungshilfe für Anleger

Es ist uns wichtig, dass diese Information zu PrivatFonds: Nachhaltig möglichst wenig Fragen offenlässt. Falls Sie dennoch den einen oder anderen unvermeidlichen Fachbegriff nicht verstanden haben: Hier erklären wir ihn.

Derivate

Bei Derivaten handelt es sich um Produkte, deren Marktwert sich vom Wert eines sogenannten Basisinstruments, zum Beispiel einer Aktie, ableitet. Daher kommt auch der Name: „derivare“ ist lateinisch und bedeutet ableiten. Derivate sind so konstruiert, dass sie die Schwankungen der Preise der zugrunde liegenden Papiere in einem gegebenen Verhältnis nachvollziehen. Daher lassen sie sich sowohl zur Absicherung gegen Wertverluste als auch zur Spekulation auf Kursgewinne verwenden. Zu den Derivaten gehören Finanzprodukte wie Zertifikate, Futures, Optionen und Swaps.

ETFs

ETFs (englisch: Exchange-traded Funds) sind börsengehandelte Indexfonds. Diese bilden die Wertentwicklung eines Index wie beispielsweise des DAX® ab. Im Prinzip vereinen ETFs die Vorteile von Aktien und Fonds in einem Produkt. Sie können jederzeit an der Börse gehandelt werden.

Multi-Asset

Hierbei nutzt das Fondsmanagement viele verschiedene Anlageklassen (Multi-Asset), um ein Anlageziel zu erreichen. Je nach Marktlage beziehungsweise Einschätzung des Fondsmanagement kann das Fondsvermögen beispielsweise in Aktien, festverzinsliche Papiere, Rohstoffe oder Währungen investiert werden. Die Gewichtung der einzelnen Anlageklassen richtet sich nach der aktuellen Marktsituation.

Portfoliokonstruktion

Fonds können je nach Anlagerichtlinien in unterschiedliche Anlageklassen wie Aktien, verzinsliche Wertpapiere, Rohstoffe, Immobilien oder Währungen investieren (siehe auch: Multi-Asset). Das Managen dieser Konstruktion gehört zu den Kernaufgaben der Experten und geschieht meist auf Basis von Prognosen. Durch rechtzeitige Umschichtung des Fondsvermögens in die jeweils passenden Anlageklassen kann es beispielsweise angesichts eines drohenden Abschwungs am Kapitalmarkt wetterfest gemacht werden.

PRI

Die Principles for Responsible Investment (kurz: PRI), also Prinzipien für verantwortungsvolles Investment der Vereinten Nationen, sind eine Investoreninitiative in Partnerschaft mit der Finanzinitiative des UN-Umweltprogramms UNEP und dem UN Global Compact. Zu den Unterzeichnern gehören weltweit mehr als 1.961 Unternehmen aus allen Kontinenten mit insgesamt 81,7 Billionen US-Dollar verwaltetem Vermögen (Stand: April 2018).

UI-NachhaltigkeitsRating

Dieses Rating bewertet die drei Säulen der Nachhaltigkeit: Umwelt, Soziales und Führungsqualitäten. Außerdem blicken wir auf weitere Aspekte, zum Beispiel, wie das Unternehmen in der Öffentlichkeit wahrgenommen wird und wie nachhaltig das Geschäftsmodell ist.

Das Ergebnis des UI-Nachhaltigkeits-Ratings wird in einem Punktwert festgehalten und zeigt an, inwieweit nachhaltig agiert wird. Mit dieser Methode wird Nachhaltigkeit bei Union Investment gemessen.

Zertifikate

Zertifikate zählen zu den Derivaten, also zu den Finanzinstrumenten, deren Wert von den Kursen oder Preisen anderer Wirtschaftsgüter oder Vermögenswerte abhängig ist. Diese nennt man Basiswerte. Der Käufer nimmt also in einem bestimmten Verhältnis – meistens überproportional – an der Entwicklung des Basiswerts teil.

Zertifikate stellen Schuldverschreibungen dar und besitzen damit grundsätzlich ein Emittentenrisiko (Emittent = Herausgeber des Zertifikats, zum Beispiel Staaten oder Unternehmen).

Weiterführende Informationen finden Sie auch auf unserer Webseite: www.union-investment.de

„Hast Du noch Fragen?“

„Nur eine: Worauf warten wir?“

Lassen Sie sich jetzt zu PrivatFonds: Nachhaltig beraten!

Vor der Entscheidung für PrivatFonds: Nachhaltig sollten Sie immer ein Gespräch mit Ihrem Bankberater führen. Er kennt Ihre Situation, Ihren Bedarf, Ihre Interessen und Ziele. Er kann Ihnen Vor- und mögliche Nachteile aufzeigen und persönlich und kompetent alle Fragen beantworten, die Sie vielleicht noch haben. Vereinbaren Sie am besten gleich einen Beratungstermin.

Lassen Sie sich jetzt zu PrivatFonds: Nachhaltig von uns beraten!