

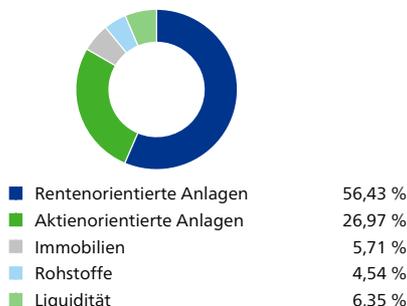


# Profi-Balance Defensiv ESG

## Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitsstrategie



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Fondsstruktur nach Regionen

Region	Anteil
Europa	61,39 %
Nordamerika	24,35 %
Global	3,44 %
Asien/Pazifik	2,47 %
Emerging Markets	1,99 %

### Die größten Aktienwerte

Charles Schwab Corporation	0,89 %
AXA S.A.	0,82 %
BNP Paribas S.A.	0,71 %
Quanta Services Inc.	0,62 %
UPM Kymmene Corporation	0,54 %
Novo-Nordisk AS	0,51 %
L'Air Liquide S.A.	0,49 %
GE Vernova Inc.	0,49 %
Geberit AG	0,36 %
BYD Co. Ltd.	0,36 %

### Die größten Rentenwerte

0.950 % Italien Reg.S. v.21(2037)	2,32 %
0.900 % Italien Reg.S. v.20(2031)	2,09 %
1.500 % European Investment Bank (EIB) Reg.S. Climate Awareness Bond v.22(2032)	1,43 %
2.000 % Immobiliaria 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.	0,77 %
0.625 % Unibail-Rodamco-Westfield SE EMTN Reg.S. v.20(2027)	0,75 %
1.375 % AXA S.A. EMTN Reg.S. Fix-to-Float Green Bond v.21(2041)	0,62 %
3.250 % Logisor 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 Sustainability Bond v.21(2031)	0,38 %

### Die größten Fondswerte

UniESG Aktien Global I	18,00 %
iShares EUR High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF	12,15 %
UniESG Unternehmensanleihen A	10,86 %
UniInstitutional Green Bonds	8,83 %
iShares EUR Corp Bond ESG SRI UCITS ETF	8,83 %
UniInstitutional Global Convertibles ESG	5,44 %
Unilmmo: Europa	2,96 %
Unilmmo: Global	2,75 %
Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF	0,69 %

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>1</sup> :	4 Jahre / 4 Monate	Ø-Rendite <sup>11</sup> :	2,81 %
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>10</sup> :	3 Jahre / 1 Monat	Ø-Rating <sup>12</sup> :	BBB+

### 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 besserer 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 Ertragschwankungen 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

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 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 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.
- <sup>3</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>4</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>5</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>6</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>7</sup> 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.
- <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> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>10</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>11</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>12</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/DE000A0KDYH6](http://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](http://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](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 Anteilsklassen 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 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  
 E-Mail [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)