

# Volksbank Westmünsterland Select

## Mischfonds mit Nachhaltigkeitsstrategie



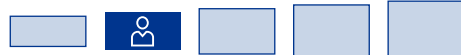
### Risikoklasse<sup>1</sup>



### Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko  
geringe Renditechancen

sehr hohes Risiko  
höchste Renditechancen



Risikoscheu

### Empfohlener Anlagehorizont



Jahre oder länger

### Anlagestrategie

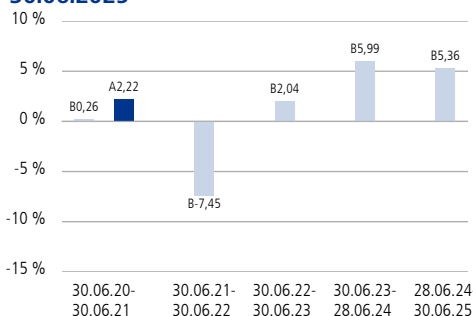
Das Fondsvermögen kann in Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds sowie alternative Geldanlagen, beispielsweise Rohstofffonds, angelegt werden. Der Anteil an Offenen Immobilienfonds kann gehalten werden. Darüber hinaus können Direktinvestments in Aktien und verzinslichen Wertpapieren vorgenommen werden. In Anleihen des Ausstellers Bundesrepublik Deutschland sowie der deutschen Bundesländer dürfen mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens angelegt werden.

Mindestens 80 Prozent des Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, deren Emittenten ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigen. Für den Erwerb dieser Vermögensgegenstände werden Ausschlusskriterien festgelegt. Daran anschließend werden die vergangenen, gegenwärtigen und angekündigten Nachhaltigkeitsaktivitäten der Emittenten von Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes und/oder eines Transformationsansatzes analysiert. Für den Erwerb von Investmentanteilen wird eine ausführliche qualitative und systematische Nachhaltigkeitsanalyse durchgeführt.

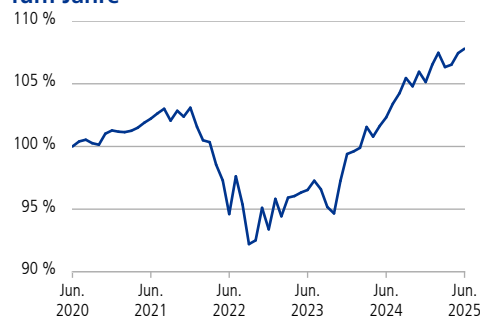
Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätigt. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

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.

### Historische Wertentwicklung per 30.06.2025<sup>2</sup>



### 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                   | -     |                   | -     | 5,36   | 4,45    | 1,51    | 0,59     |      | 1,28           |       |
| Kumuliert                      | 0,33  |                   | 2,53  | 5,36   | 13,94   | 7,80    | 6,09     |      | 24,03          |       |
|                                | 2024  | 2023              | 2022  | 2021   | 2020    | 2019    | 2018     | 2017 | 2016           | 2015  |
| Kalenderjahr                   | 5,78  | 6,44              | -9,41 | 1,79   | -2,77   | 2,99    | -3,30    | 2,77 | 1,44           | -0,09 |

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

### Fondsinformationen

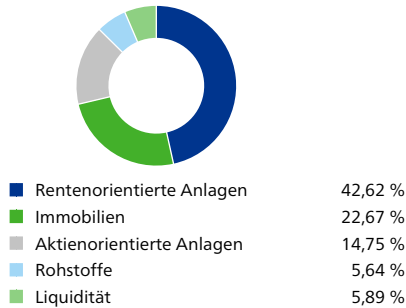
| Stammdaten                    |                                                                                   |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| WKN                           | A0KDYJ                                                                            |
| ISIN                          | DE000A0KDYJ2                                                                      |
| Fondstyp                      | Alternativer Investmentfonds (AIF)                                                |
| Fondswährung                  | EUR                                                                               |
| Auflegungsdatum               | 15.07.2008                                                                        |
| Geschäftsjahr                 | 01.04. - 31.03.                                                                   |
| SRI <sup>3</sup>              | 2 von 7                                                                           |
| Verfügbarkeit                 | Grundsätzlich bewertungstäglich                                                   |
| Preisfeststellung             | Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)                               |
| Verwaltungsgesellschaft       | Union Investment Privatfonds GmbH                                                 |
| Aktuelle Daten per 30.06.2025 |                                                                                   |
| Rücknahmepreis                | 52,16 EUR                                                                         |
| Fondsvermögen                 | 41,72 Mio. EUR                                                                    |
| Steuer- und Ertragsdaten      |                                                                                   |
| Ertragsverwendung             | Thesaurierend                                                                     |
| Freistellungsempfehlung       | 0,77 EUR pro Anteil (Schätzwert)                                                  |
| Anlagebeträge                 |                                                                                   |
| Sparplan                      | Ab 25,00 EUR pro Rate                                                             |
| Konditionen <sup>4</sup>      |                                                                                   |
| Ausgabeaufschlag <sup>5</sup> | 1,95 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 bis 100,00 % <sup>6,7</sup> |
| Verwaltungsvergütung          | Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,50 % p.a.                                          |
| Laufende Kosten <sup>8</sup>  | 1,6 % p.a.                                                                        |

# Volksbank Westmünsterland Select

## Mischfonds mit Nachhaltigkeitsstrategie



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Die größten Aktienwerte

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| Microsoft Corporation          | 0,72 % |
| NVIDIA Corporation             | 0,55 % |
| ASML Holding NV                | 0,50 % |
| Apple Inc.                     | 0,49 % |
| SAP SE                         | 0,46 % |
| Alphabet Inc.                  | 0,43 % |
| American Express Co.           | 0,36 % |
| Compagnie de Saint-Gobain S.A. | 0,35 % |
| Dte. Telekom AG                | 0,32 % |
| Boston Scientific Corporation  | 0,30 % |

### Die größten Fondswerte

|                                                                  |         |
|------------------------------------------------------------------|---------|
| iShares Euro Govt Bond Climate UCITS ETF                         | 12,43 % |
| UnilInstitutional European Real Estate                           | 12,12 % |
| Unilmmo: Deutschland                                             | 10,54 % |
| Nordea 1 SICAV - US Corporate Sustainable Stars Bond Fund        | 3,80 %  |
| UnilInstitutional Global Convertibles ESG                        | 3,62 %  |
| DPAM L - Bonds EUR Corporate High Yield                          | 3,09 %  |
| Vontobel Fund II - MTX Emerging Markets Sustainability Champions | 2,74 %  |
| PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG Fund                         | 1,81 %  |
| abrdn SICAV II - Euro Corporate Sustainable Bond Fund            | 1,78 %  |
| UnilInstitutional Global Credit ESG                              | 1,29 %  |

### Kennzahlen

|                                     |                    |                           |        |
|-------------------------------------|--------------------|---------------------------|--------|
| Ø-Restlaufzeit <sup>9</sup> :       | 6 Jahre / 5 Monate | Ø-Rendite <sup>11</sup> : | 0,56 % |
| Ø-Zinsbindungsdauer <sup>10</sup> : | 5 Jahre / 3 Monate | Ø-Rating <sup>12</sup> :  | A+     |

### Fondsstruktur nach Regionen

|                  |               |         |
|------------------|---------------|---------|
| Europa           | Nordamerika   | Global  |
| 57,12 %          | 17,56 %       | 10,88 % |
| Emerging Markets | Asien/Pazifik |         |
| 7,54 %           | 1,00 %        |         |

### Die größten Rentenwerte

|                                                              |         |
|--------------------------------------------------------------|---------|
| 1.750 % Kreditanstalt für Wiederaufbau Green Bond v.19(2029) | 11,13 % |
|--------------------------------------------------------------|---------|

### 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
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit besser Bonität
- 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 Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeitsvorstellungen

# Volksbank Westmünsterland Select

## Mischfonds mit Nachhaltigkeitsstrategie



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen 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 1,95 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Am 01.07.2022 und am 01.07.2020 hat sich die Anlagepolitik 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/DE000A0KDYJ2](http://www.union-investment.de/DE000A0KDYJ2) 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\\_westmuensterland\\_select-DE000A0KDYJ2-fonds-A0KDYJ/?portrait=1](http://www.union-investment.de/volksbank_westmuensterland_select-DE000A0KDYJ2-fonds-A0KDYJ/?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 Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der Volksbank Westmünsterland Select unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Volksbank Westmünsterland Select 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)