

# Volksbank in Ostwestfalen NachhaltigkeitsInvest

## Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitskonzept



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

■ 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



Jahre oder länger

### Anlagestrategie

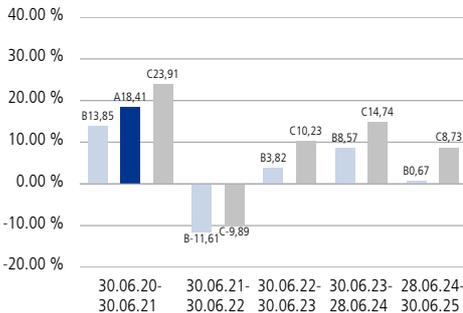
Das Fondsvermögen wird zu mindestens 80 Prozent in Vermögensgegenstände, wie Wertpapiere (Aktien und Anleihen), Geldmarktinstrumente oder Investmentanteile, investiert, deren Emittenten ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigen. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Mindestens 50 Prozent des Wertes des Sondervermögens werden in nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Verordnung (EU) 2019/2088 ("Offenlegungs-Verordnung") investiert.

Hierbei wird ein umfangreiches Verfahren zu Ermittlung der Nachhaltigkeit angewendet. Aus dem investierbaren Anlageuniversum wählt das Fondsmanagement attraktive Einzeltitel aus. So können Chancen am Markt gezielt genutzt werden. Das Fondsvermögen kann seinen Anlageschwerpunkt je nach Marktlage verändern. Die Analyse des Anlageuniversums unter nachhaltigen Gesichtspunkten erfolgt durch ISS-ESG, einem unabhängigen Unternehmen, das weltweit mit Partnerunternehmen vernetzt ist.

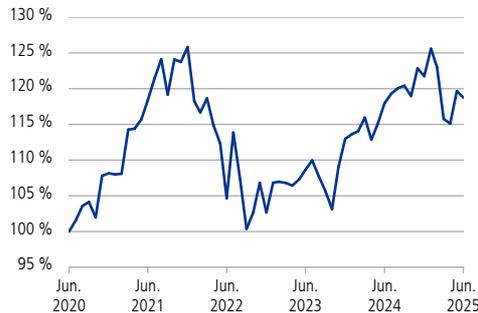
Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab<sup>2</sup>, wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstab sind, jederzeit möglich.

Als Anlageberater des Fondsmanagements fungiert die Volksbank in Ostwestfalen eG.

### Historische Wertentwicklung per 30.06.2025<sup>3</sup>



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ A: Wertentwicklung (brutto) ■ B: Wertentwicklung für den Anleger (netto) ■ C: Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung		
Annualisiert	-	-	-	0,67	4,30	3,50	3,50	3,93		
Kumuliert	-0,77	-2,47		0,67	13,47	18,75	41,04	82,33		
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kalenderjahr	7,76	10,04	-18,40	16,34	4,02	22,33	-8,66	5,90	3,71	8,75
Vergleichsmaßstab	14,18	15,91	-14,68	15,96	8,93	17,62	-6,84	11,46	5,29	1,77

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

### Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A0M80H
ISIN	DE000A0M80H2
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.12.2009
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI <sup>4</sup>	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstätig
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 30.06.2025	
Rücknahmepreis	65,41 EUR
Fondsvermögen	188,49 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	1,02 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024)
Teilfreistellung <sup>5</sup>	15,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	1,05 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen <sup>6</sup>	
Ausgabeaufschlag <sup>7</sup>	4,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 bis 100,00 % <sup>8,9</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,20 % p.a., maximal 1,50 % p.a.
Laufende Kosten <sup>10</sup>	1,5 % p.a.

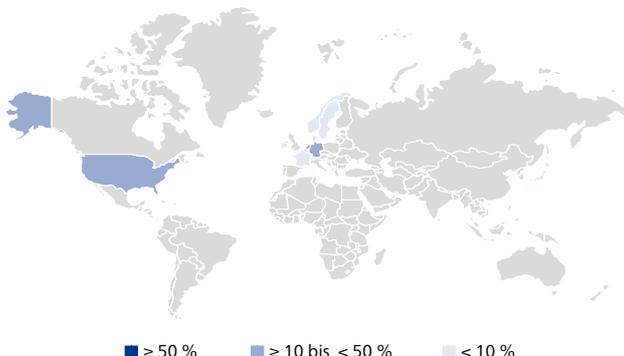
# Volksbank in Ostwestfalen NachhaltigkeitsInvest

Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitskonzept



## Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	14,84 %
■ Deutschland	14,73 %
■ Niederlande	13,03 %
■ Frankreich	8,12 %
■ Norwegen	6,12 %
■ Schweden	6,07 %
■ Irland	5,04 %
■ Schweiz	4,06 %
■ Europa	3,30 %
■ Japan	3,22 %



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



## Fondsstruktur nach Währungen<sup>11</sup>

Euro	US-Dollar	Norwegische Kronen
53,58 %	21,26 %	4,89 %
Schweizer Franken	Schwedische Kronen	Taiwan-Dollar
4,11 %	3,89 %	2,35 %
Australische Dollar	Japanische Yen	Sonstige
2,24 %	2,11 %	5,58 %

## Die größten Aktienwerte

Brambles Ltd.	2,23 %
Geberit AG	2,23 %
Qiagen NV	2,20 %
Legrand S.A.	2,17 %
Tomra Systems ASA	2,15 %
Kurita Water Industries Ltd.	2,10 %
Pure Storage Inc.	2,10 %
ASML Holding NV	2,09 %
First Solar Inc.	2,07 %
Palo Alto Networks Inc.	2,06 %

## Die größten Rentenwerte

2.374 % TenneT Holding BV Reg.S. Fix-to-Float Green Bond Perp.	2,12 %
2.822 % Coöperatieve Rabobank U.A. Reg.S. FRN Green Bond v.24(2028)	2,12 %
0.250 % Coöperatieve Rabobank U.A. Reg.S. Green Bond v.19(2026)	2,07 %
0.830 % Chile Green Bond v.19(2031)	1,84 %
1.000 % Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG in München Reg.S. Fix-to-Float Green Bond v.21(2042)	1,78 %
1.113 % Eurogrid GmbH EMTN Reg.S. Green Bond v.20(2032)	1,60 %
3.500 % Crédit Agricole S.A. Reg.S. Green Bond v.24(2034)	1,57 %
2.375 % European Investment Bank (EIB) Green Bond v.17(2027)	1,32 %
2.000 % Kreditanstalt für Wiederaufbau Reg.S. Green Bond v.22(2029)	1,31 %
4.000 % Kommunalbanken AS EMTN Reg.S. v.23(2026)	1,24 %

## Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>12</sup> :	4 Jahre / 9 Monate	Ø-Rendite <sup>14</sup> :	3,44 %
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>13</sup> :	4 Jahre / 2 Monate	Ø-Rating <sup>15</sup> :	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 Kriterien in der Anlagepolitik

## Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeitsvorstellungen

# Volksbank in Ostwestfalen

## NachhaltigkeitsInvest

### Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitskonzept



#### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 55% MSCI WORLD, 45% iBoxx EUR Germany 1-5
- <sup>3</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 4,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr.
- <sup>4</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>5</sup> 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.
- <sup>6</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>7</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>8</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>9</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>10</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>11</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>12</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>13</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>14</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>15</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/DE000A0M80H2](http://www.union-investment.de/DE000A0M80H2) 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\\_in\\_ostwestfalen\\_nachhaltigkeit\\_sinvest-DE000A0M80H2-fonds-A0M80H/?portrait=1](http://www.union-investment.de/volksbank_in_ostwestfalen_nachhaltigkeit_sinvest-DE000A0M80H2-fonds-A0M80H/?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 Volksbank in Ostwestfalen NachhaltigkeitsInvest unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Volksbank in Ostwestfalen NachhaltigkeitsInvest 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)