

# Profi-Balance Defensiv ESG

## Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitsstrategie



## 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



## Risikoscheu

## **Empfohlener Anlagehorizont**



## Anlagestrategie

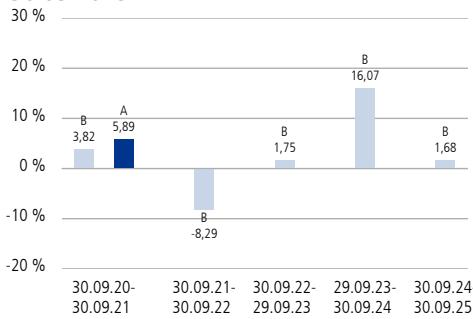
Das Fondsvermögen wird in eine Vielzahl von Anlageklassen investiert. Der Fonds legt weltweit als Mischfonds in Investmentfonds und Direktanlagen sowie in bereits getätige Investitionen in offene Immobilienfonds an. Mindestens 80% des Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, deren Emittenten 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 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 und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Das Fondsmanagement trifft auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen und kann die Auswahl von Anlagen grundsätzlich sehr flexibel vornehmen.

## Fondsinformationer

## Stammdaten

WKN	A0KDYH
ISIN	DE000A0KDYH6
Fondstyp	Alternativer Investmentfonds (AIF)
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	03.03.2008
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI <sup>3</sup>	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungs-gesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
<b>Aktuelle Daten per 30.09.2025</b>	
Rücknahmepreis	89,31 EUR
Fondsvermögen	133,64 Mio. EUR
<b>Steuer- und Ertragsdaten</b>	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	1,31 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024)
Freistellungs-empfehlung	1,31 EUR pro Anteil (Schätzwert)
<b>Anlagebeträge</b>	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
<b>Konditionen<sup>4</sup></b>	
Ausgabeaufschlag <sup>5</sup>	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 bis 100,00 % <sup>6,7</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,50 % p.a., maximal 1,75 % p.a.
Laufende Kosten <sup>8</sup>	2,2 % p.a.

## **Historische Wertentwicklung per 30.09.2025<sup>2</sup>**



■ 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	-	-		1,68	6,29	3,12	2,72		1,8%	
Kumuliert	0,80	0,63		1,68	20,08	16,61	30,84		38,3%	
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	
Kalenderjahr	10,52	8,85	-10,72	2,65	5,59	9,59	-8,62	5,52	2,72	-1,9%

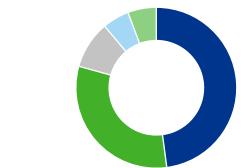
Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

# Profi-Balance Defensiv ESG

## Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitsstrategie



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



Rentenorientierte Anlagen	47,92 %
Aktienorientierte Anlagen	31,38 %
Rohstoffe	9,59 %
Immobilien	5,37 %
Liquidität	5,74 %

### Fondsstruktur nach Regionen

Europa	Nordamerika	Emerging Markets
49,12 %	29,65 %	6,41 %
Global	Asien/Pazifik	
6,10 %	2,97 %	

### Die größten Aktienwerte

Charles Schwab Corporation	0,91 %
AXA S.A.	0,78 %
BNP Paribas S.A.	0,69 %
Quanta Services Inc.	0,66 %
GE Vernova Inc.	0,55 %
Novo-Nordisk AS	0,53 %
UPM Kymmene Corporation	0,52 %
L'Air Liquide S.A.	0,48 %
First Solar Inc.	0,42 %
Geberit AG	0,33 %

### Die größten Rentenwerte

1.000 % Spanien Reg.S. Green Bond v.21(2042)	4,94 %
3.500 % Spanien Reg.S. v.25(2041)	2,19 %
0.900 % Italien Reg.S. v.20(2031)	2,02 %
1.500 % European Investment Bank (EIB) Reg.S. Climate Awareness Bond v.22(2032)	1,39 %
3.915 % Eurogrid GmbH EMTN Reg.S. Green Bond v.24(2034)	0,77 %
2.250 % Veolia Environnement S.A. Reg.S. Fix-to-Float Perp.	0,75 %
0.625 % Unibail-Rodamco-Westfield SE EMTN Reg.S. v.20(2027)	0,73 %
1.375 % AXA S.A. EMTN Reg.S. Fix-to-Float Green Bond v.21(2041)	0,61 %
3.250 % Logicor Financing S.à.r.l. EMTN Reg.S. v.18(2028)	0,38 %
0.669 % Australia and New Zealand Banking Group Ltd. EMTN Reg.S. Fix-to-Float Sustainability Bond v.21(2031)	0,37 %

### Die größten Fondswerte

UniESG Aktien Global I	17,09 %
UniESG Unternehmensanleihen A	10,63 %
Unilnstitutional Green Bonds	8,66 %
Unilnstitutional Global Convertibles ESG	5,50 %
Unilnstitutional Aktien Infrastruktur ESG	5,02 %
Unilnstitutional EM Sovereign Bonds ESG	4,93 %
iShares EUR Corp Bond ESG SRI UCITS ETF	2,99 %
Unilmmo: Europa	2,81 %
Unilmmo: Global	2,56 %
iShares EUR High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF	1,83 %

### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den regelmäßigen Erträgen und möglichen Wertsteigerungen einer Immobilienanlage
- Teilnahme am Wertentwicklungs потенzial 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

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>9:</sup>	7 Jahre / 9 Monate	Ø-Rendite <sup>11:</sup>	2,98 %
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>10:</sup>	6 Jahre / 2 Monate	Ø-Rating <sup>12:</sup>	A-

# 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 30.09.2020 bis 30.09.2025. 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: jeweils 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 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.
- <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 Kündigungssrecht 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 Rentederivaten 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/eenen 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 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 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 Meinungsaussagen 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 Verkaufsumunterlagen und sonstigen Informationsmaterialien vereinbar ist.

Union Investment Service Bank AG  
Weißenstraße 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)