

BBank Nachhaltigkeit Union

Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitskonzept



Risikoklasse¹

● geringes Risiko
 ✔ **mäßiges Risiko**
● erhöhtes Risiko
 ● hohes Risiko
 ● sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko sehr hohes Risiko
geringe Renditechancen höchste Renditechancen



Empfohlener Anlagehorizont

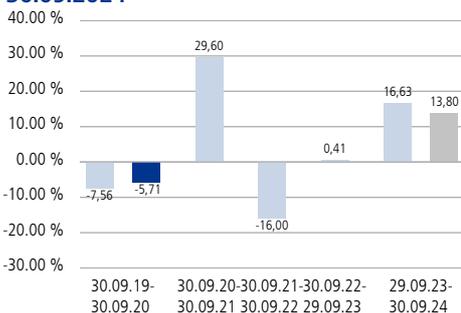


Anlagestrategie

Das Fondsvermögen investiert weltweit in eine Vielzahl von Anlageklassen. Der Fonds legt dabei überwiegend in Vermögensgegenstände an, die unter nachhaltigen Gesichtspunkten ausgewählt wurden. Die Nachhaltigkeit der Vermögensgegenstände wird in einem mehrstufigen Prozess ermittelt und anhand von Nachhaltigkeitsindikatoren bewertet. Hierbei erfolgt im ersten Schritt die Beachtung von Ausschlusskriterien. Im zweiten Schritt werden mögliche Anlagen einer eingehenden Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Hier werden die vergangenen, gegenwärtigen und angekündigten Nachhaltigkeitsaktivitäten von Unternehmen auf Basis eines „Best-in-Class“-Ansatzes und/oder eines „Transformations“-Ansatzes analysiert und bewertet. Im dritten Schritt prüft das Fondsmanagement anhand des verbleibenden nachhaltigen Anlageuniversums, ob die Anlage nachhaltigen und wirtschaftlichen Anforderungen genügt und ein positiver Nutzen für den Fonds zu erwarten ist. 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 orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab², 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 Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

Der Fonds investierte als BBSBank Konzept Dividendenwerte Union bis zum 31.12.2022 überwiegend in Aktien und Aktienzertifikate. Die dargestellte Wertentwicklung bis zu diesem Zeitpunkt bezieht sich auf den BBSBank Konzept Dividendenwerte Union.

Historische Wertentwicklung per 30.09.2024³



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ Wertentwicklung (brutto)
 ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto)
 ■ Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn			1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	
Annualisiert	-	-	-	-	16,63	-0,55	3,75	3,04	3,22	
Kumuliert	0,87	9,53	16,63	-1,64	20,19	34,96	37,70	37,70		
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	9,50	-26,22	34,62	-6,99	19,04	-4,96	5,49	5,30	-3,28	-
Vergleichsmaßstab	9,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A119BK
ISIN	LU1093788872
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.09.2014
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
SRI ⁴	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

Aktuelle Daten per 30.09.2024

Rücknahmepreis	59,72 EUR
Fondsvermögen	31,59 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten

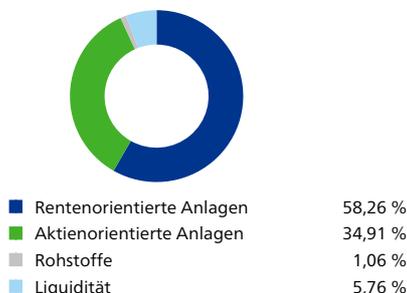
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November. Der ausgeschüttete Betrag kann als Spende komplett oder hälftig an die BBSBank Stiftung überwiesen werden. Bedingung: Verwahrung im UnionDepot oder UnionDepot Komfort
Ausschüttung	0,91 EUR (Geschäftsjahr 2022/2023)
Teilfreistellung ⁵	15,00 % (Privatanleger)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen⁶	
Ausgabeaufschlag ⁷	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ^{8,9}
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,25 % p.a., maximal 1,50 % p.a.
Laufende Kosten ¹⁰	1,9 % p.a.

BBank Nachhaltigkeit Union

Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitskonzept



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Regionen

Europa	Nordamerika	Emerging Markets
50,51 %	26,86 %	8,55 %
Asien/Pazifik	Global	
5,17 %	3,15 %	

Die größten Aktienwerte

NVIDIA Corporation	2,26 %
Microsoft Corporation	1,95 %
Apple Inc.	1,79 %
SAP SE	1,20 %
Eaton Corporation Plc.	1,09 %
Linde Plc.	1,05 %
Eli Lilly and Company	1,02 %
Mastercard Inc.	0,91 %
JPMorgan Chase & Co.	0,87 %
Boston Scientific Corporation	0,86 %

Die größten Rentenwerte

4.375 % La Banque Postale EMTN Reg.S. v.23(2030)	1,99 %
2.750 % Europäische Union Reg.S. Green Bond v.22(2033)	1,92 %
3.000 % Dte. Kreditbank AG Reg.S. Pfe. Social Bond v.23(2035)	1,62 %
2.875 % Caisse Francaise de Financement Local EMTN Reg.S. Pfe. v.23(2030)	1,60 %
3.596 % Madrid Sustainability Bond v.23(2033)	1,33 %
4.000 % Erste Group Bank AG Reg.S. Fix-to-Float Green Bond v.23(2031)	1,33 %

Die größten Fondswerte

Candriam Sustainable - Bond Emerging Markets	3,79 %
Aramea Rendite Plus Nachhaltig	3,02 %
UnInstitutional Commodities Select	2,91 %
UnInstitutional High Yield Bonds	2,82 %
Uninachtig Unternehmensanleihen	2,31 %
UnInstitutional Green Bonds	1,71 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹¹ :	6 Jahre / 8 Monate	Ø-Rendite ¹³ :	3,12 %
Ø-Zinsbindungsdauer ¹² :	5 Jahre / 8 Monate	Ø-Rating ¹⁴ :	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
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen

BBBank Nachhaltigkeit Union

Globaler Mischfonds mit Nachhaltigkeitskonzept



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² 55% ICE BofA Euro Large Cap (EMUL)/ 35% MSCI WORLD/ 5% MSRXALP USD/ 5% JPCash - EUR (3 month)
- ³ Abbildungszeitraum 30.09.2019 bis 30.09.2024. 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 01.01.2023 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert.
- ⁴ 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.
- ⁵ 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.
- ⁶ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁷ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁸ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁹ 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.
- ¹⁰ 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.
- ¹¹ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ¹² Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹³ 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.
- ¹⁴ 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/LU1093788872 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/bbbank_nachhaltigkeit_union-LU1093788872-fonds-A119BK/?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. Union Investment Luxembourg S.A. kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen 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 BBBank Nachhaltigkeit Union unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem BBBank Nachhaltigkeit Union 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 Luxembourg S.A. 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
www.union-investment.de