VV-Fonds/Global/Multi-Asset/Defensiv

Stand: 05.12.2025

Anlageziel

Der Fonds investiert weltweit schwerpunktmäßig in auf Euro lautende verzinsliche Wertpapiere und Aktien. Hierbei wird ein umfangreiches Verfahren zur Ermittlung der Nachhaltigkeit der Emittenten angewendet. Zunächst einmal stellen strenge Ausschlusskriterien die wichtigste Hürde für Unternehmen, Institutionen und Länder dar. Beispielsweise werden Unternehmen, die Streumunition und Landminen produzieren oder Kernarbeitsnormen und Menschenrechte verletzen, ausgeschlossen. Ebenso werden solche Unternehmen ausgeschlossen, die signifikante Umsätze in Bereichen wie zum Beispiel Rüstungsgüter, Alkohol und Tabak oder durch das Angebot von Glücksspiel erzielen. Ergänzt wird der Nachhaltigkeitsansatz durch aktives Wahrnehmen der Aktionärsrechte (Engagement). Auf der Seite der verzinslichen Wertpapiere werden Staaten, die Menschenrechte systematisch verletzen oder die Todesstrafe praktizieren ebenfalls ausgeschlossen. Aus dem verbleibenden Anlageuniversum wählt das Fondsmanagement der Union Inve...

Fonds-Fakten

Fondskategorie: W-Fonds/ Global/

Multi-Asset/Defensiv

WKN: A2AR3S

ISIN: DE000A2AR3S8
Auflagedatum: 15. November 2016
Fondsvolumen: 568,58 Mio. EUR

(05.12.2025)

Kapitalverwaltungs- Union Investment gesellschaft: Privatfonds GmbH

Fondsmanager/ Anlageberater:

Vertrieb:

Sitzland: Deutschland

Fondswährung: EUR Rücknahmepreis: 110,08

Ertragsverwendung: Ausschüttend Geschäftsjahr: 01. April -

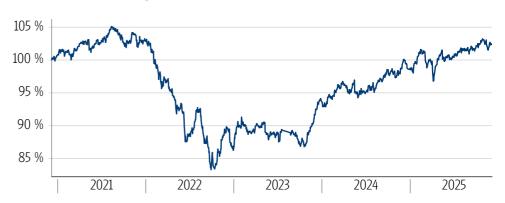
31. März

Transparenzverordnung (EU) 2019/2088:

Art. 8 TVO ESG Merkmale

Wertentwicklung in der Vergangenheit*

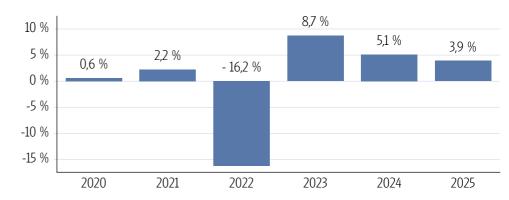
Indexierte Wertentwicklung (05.12.2025)



Wertentwicklung über verschiedene Zeiträume (05.12.2025)

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
-0,35 %	0,95 %	2,02 %	3,90 %	2,39 %
3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.	
4,56 %	0,48 %	-	1,45 %	
3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage	
14,32 %	2,44 %	-	13,95 %	

Wertentwicklung pro Kalenderjahr (05.12.2025)



Rollierende 12-Monats Entwicklung (05.12.2025)

05.12.20-	05.12.21-	05.12.22-	05.12.23-	05.12.24-
05.12.21	05.12.22	05.12.23	05.12.24	05.12.25
2,37 %	-12,47 %	2,32 %	9,13 %	

^{*}Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft. Diese ist nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode.

KCD-Union Nachhaltig MIX I

VV-Fonds/Global/Multi-Asset/Defensiv

Stand: 05.12.2025

Kennzahlen

Volatilität

1 Jahr +4,68 % +4.99 % 3 Jahre 5 Jahre +5,56 %

Sharpe Ratio

1 Jahr 0,04 3 Jahre 0,31 5 Jahre -0,20

Maximaler Verlust

-4.7 % 1 lahr 3 Jahre -4,9 % 5 Jahre -20,7 %

Verlustdauer in Monaten

1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre

Fonds-Konditionen

Ausgabeaufschlag: Portfoliogebühr: Depotführungsentgeld: Kontoführungsentgeld: Transaktionskosten:

Ein Ausgabeaufschlag fällt im Rahmen der fondsgebundenen Renten-

All-In-Fee p.a.:

Max. Depotbank-

vergütung p.a.: Laufende Kosten:

Erfolgsabhängige

versicherungen von

Condor nicht an. 0.30 %

0,70 % (16.02.2023)

Schweizer Franken

Britische Pfund

Euro **US-Dollar** Japanische Yen

Vergütung: 0,00

SRI

RISIKOINDIKATOR*



*Gemäß dem Basisinformationsblatt vom 16.02.2023

Risiko - Rendite - Diagramm (05.12.2025)



Portfoliostruktur

Top 5 Branchenverteilung (28.11.2025)

	0,20 70
Finanzwesen	6,13 %
Industrie	4,48 %
Nicht-Basiskonsumgüter	3,42 %
Gesundheitswesen	2,12 %
Top 5 Länderverteilung (28.11.2025)	
Europa	65,04 %
Europa Nordamerika	65,04 % 25,97 %
'	•
Nordamerika	25,97 %

Top 5 Holdings (28.11.2025)

0.625 % BPCE SFH Reg.S. Pfe. v.19(2027)

NVIDIA Corporation	2,41 %
Microsoft Corporation	1,93 %
2.000 % Bausparkasse Schwäbisch Hall AG -	1,30 %
Bausparkasse der Volksbanken und Raiffei-	
senban EMTN Pfe. v.22(2034)	
0.500 % Italien Reg.S. v.21(2028)	1,27 %

Rechtliche Hinweise

Datenquelle für Fondsinformationen: FERI AG und cleversoft GmbH. Die von der FERI AG und von der cleversoft GmbH bereitgestellten Informationen stellen keine Empfehlungen dar und dienen nicht der Anlageberatung. Insbesondere stellen diese Informationen keine Anlageempfehlung oder Anlagestrategieempfehlung im Sinne von § 34 b WpHG dar. Die cleversoft GmbH trifft keinerlei Aussage zur bisherigen und zukünftigen Wert-entwicklung der angezeigten Wertpapiere. Wegen der Dynamik der Finanzmärkte muss jegliche Haftung im Zusammenhang mit der Nutzung der Informationen oder dem (evtl. auch inrtümlichen) Vertrauen auf deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität ausgeschlossen werden. Informieren Sie sich daher vor dem Fondserwerb auf der Internetseite der jeweiligen Fondsgesellschaft.

8 20 %

78,59 %

18,44 %

1,30 %

0,89 %

0,74 %

1,19 %