

# KCD-Union ESG MIX I

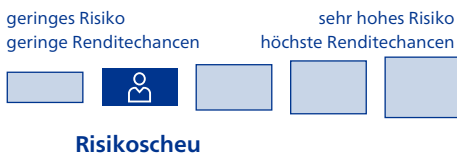
Globaler Mischfonds mit Schwerpunkt Euro-Wertpapiere und Nachhaltigkeitsstrategie



## Risikoklasse<sup>1</sup>



## Risikoprofil des typischen Anlegers



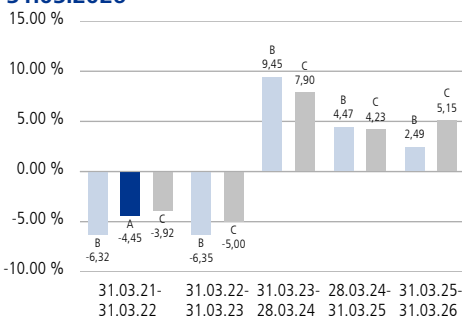
## Empfohlener Anlagehorizont



## Anlagestrategie

Der Fonds investiert weltweit weitestgehend in auf Euro lautende verzinsliche Wertpapiere (WP) und Aktien. Mindestens 80% des Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände (VM) investiert, deren Emittenten ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigen. Für den Erwerb dieser VM werden Ausschlusskriterien festgelegt, die die wichtigste Hürde für Unternehmen, Institutionen und Länder darstellen. Beispielsweise werden Unternehmen, die Streumunition und Landminen produzierenden oder Kernarbeitsnormen und Menschenrechte verletzen, ausgeschlossen. Ebenso werden solche Unternehmen ausgeschlossen, die signifikante Umsätze in Bereichen wie zum Beispiel Rüstungsgüter, gebrannter Alkohol und Tabak erzielen. Ergänzt wird der Nachhaltigkeitsansatz durch aktives Wahrnehmen der Aktionärsrechte (Engagement). Auf der Seite der verzinslichen WP werden Staaten, die Menschenrechte systematisch verletzen oder die Todesstrafe praktizieren ebenfalls ausgeschlossen. Daran anschließend werden die vergangenen und gegenwärtigen Nachhaltigkeitsaktivitäten der Emittenten von WP und Geldmarktinstrumenten (GM) auf Basis eines Best-in-Class-Ansatzes analysiert. Aus dem verbleibenden Anlageuniversum wählt das Fondsmanagement (FM) der Union Investment Einzeltitel nach der Renditeerwartungen aus. Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätigt. Weiterhin werden beim Erwerb von WP und GM nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab<sup>2</sup>, wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das FM kann durch aktive Über- und Untergewichtung 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.

## Historische Wertentwicklung per 31.03.2026<sup>2</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	-	-	-	-	2,49	5,43	0,96	-	-	-	1,91
Kumuliert	-3,58	-2,10	-	-	2,49	17,19	4,87	-	-	-	19,40
	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	
Kalenderjahr	5,50	6,87	10,61	-15,47	3,00	0,63	9,74	-4,13	3,89	2,12	
Vergleichsmaßstab	8,25	4,72	9,73	-14,26	3,82	2,34	10,94	-3,05	3,11	2,22	

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

## Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2AR3S
ISIN	DE000A2AR3S8
Anteilklasse	des KCD-Union ESG MIX
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	15.11.2016
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI <sup>3</sup>	3 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 31.03.2026	
Rücknahmepreis	107,55 EUR
Fondsvermögen	204,08 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	1,89 EUR (Geschäftsjahr 2024/2025)
Anlagebeträge	
Fondssparplan	Ab 10.000,00 EUR pro Rate
Mindestanlage	25.000,00 EUR
Konditionen <sup>4</sup>	
Ausgabeaufschlag <sup>5</sup>	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 bis 100,00 % <sup>6,7</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,60 % p.a., maximal 0,90 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 45 %. <sup>6,7</sup>
Laufende Kosten <sup>8</sup>	0,7 % p.a.

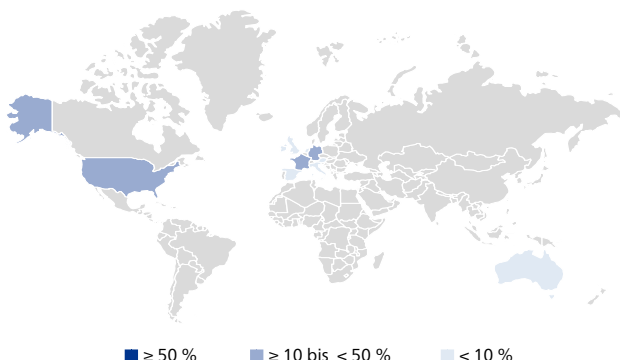
# KCD-Union ESG MIX I

Globaler Mischfonds mit Schwerpunkt Euro-Wertpapiere und Nachhaltigkeitsstrategie

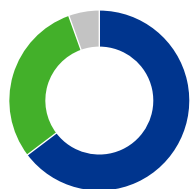


## Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	22,05 %
Frankreich	14,69 %
Deutschland	10,63 %
Italien	6,76 %
Niederlande	4,55 %
Vereinigtes Königreich	4,26 %
Irland	3,84 %
Österreich	3,50 %
Spanien	3,27 %
Australien	2,06 %



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



Rentenorientierte Anlagen	64,70 %
Aktienorientierte Anlagen	29,80 %
Liquidität	5,50 %

## Fondsstruktur nach Währungen<sup>9</sup>

Euro	US-Dollar	Japanische Yen
87,84 %	14,48 %	1,67 %
Britische Pfund	Taiwan-Dollar	Hongkong-Dollar
0,70 %	0,48 %	0,40 %
Südkoreanische Won	Kanadische Dollar	Sonstige
0,36 %	0,19 %	-6,12 %

## Die größten Aktienwerte

NVIDIA Corporation	2,81 %
Microsoft Corporation	1,52 %
Parker-Hannifin Corporation	1,03 %
Broadcom Inc.	0,92 %
GE Vernova Inc.	0,90 %
Quanta Services Inc.	0,87 %
The Coca-Cola Co.	0,78 %
CRH Plc.	0,71 %
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc.	0,70 %
The PNC Financial Services Group Inc.	0,67 %

## Die größten Rentenwerte

2.000 % Bausparkasse Schwäbisch Hall AG - Bausparkasse der Volksbanken und Raiffeisenban EMTN Pfc. v.22(2034)	1,33 %
0.500 % Italien Reg.S. v.21(2028)	1,31 %
0.625 % BPCE SFH Reg.S. Pfc. v.19(2027)	1,23 %
1.750 % BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse AG EMTN Reg.S. Pfc. v.22(2030)	1,21 %
2.500 % Sparebanken Norge Boligkreditt AS EMTN Reg.S. Pfc. v.22(2027)	1,12 %
3.666 % The Toronto-Dominion Bank Reg.S. Pfc. v.23(2031)	1,12 %
0.010 % Compagnie de Financement Foncier EMTN Reg.S. Pfc. v.20(2030)	1,11 %
2.375 % Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale EMTN Reg.S. Pfc. v.22(2026)	1,02 %
2.350 % Spanien Reg.S. v.17(2033)	0,94 %
0.010 % Stadshypotek AB EMTN Reg.S. Pfc. v.20(2028)	0,94 %

## Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>10</sup> :	7 Jahre / 1 Monat
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>11</sup> :	5 Jahre / 11 Monate

Ø-Rendite <sup>12</sup> :	3,39 %
Ø-Rating <sup>13</sup> :	A+

## Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der europäischen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Länder und Regionen
- Berücksichtigung von nachhaltigen Kriterien in der Anlagepolitik

## Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Länder und Regionen
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeitsvorstellungen

# KCD-Union ESG MIX I

Globaler Mischfonds mit Schwerpunkt Euro-Wertpapiere und 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 31.03.2021 bis 31.03.2026. 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.
- <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 ganz (im Junior-Depot) oder 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> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>10</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>11</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>12</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>13</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/DE000A2AR3S8](http://www.union-investment.de/DE000A2AR3S8) 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/kcd\\_union\\_esg\\_mix\\_i-DE000A2AR3S8-fonds-A2AR3S/?portrait=1](http://www.union-investment.de/kcd_union_esg_mix_i-DE000A2AR3S8-fonds-A2AR3S/?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 Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der KCD-Union ESG MIX I unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem KCD-Union ESG MIX I 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)