

# FairWorldFonds

Internationaler Mischfonds mit Renten, Aktien und Nachhaltigkeitsansatz



## 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



## Empfohlener Anlagehorizont

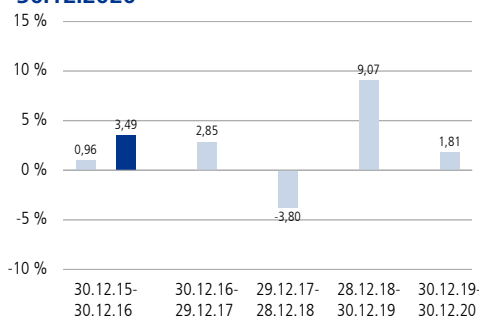


## Anlagestrategie

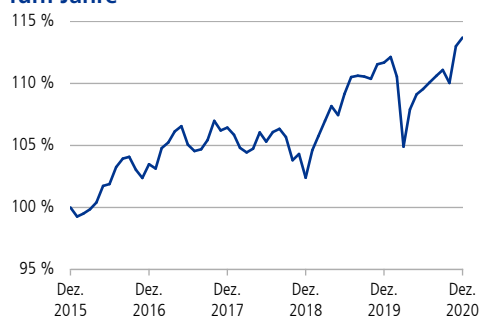
Das Fondsvermögen wird schwerpunktmäßig weltweit in verzinsliche Wertpapiere, Aktien sowie bis zu 10 Prozent in Mikrofinanzfonds, die einem klar definierten Anforderungskatalog entsprechen müssen, angelegt. Dabei erfolgt die Orientierung von Investitions- und Anlageentscheidungen an sozialen, ökologischen und entwicklungspolitischen Kriterien, die "Brot für die Welt" gemeinsam mit dem SÜDWIND-Institut für Ökonomie und Ökumene formuliert hat. Um dieses Prinzip auch bei der Geldanlage zu berücksichtigen, hat Union Investment in Zusammenarbeit mit der GLS Bank und der Bank für Kirche und Diakonie eG - KD-Bank den FairWorldFonds aufgelegt. Gerechtigkeit, Frieden und Bewahrung der Schöpfung bezeichnen die zentralen Leitwerte, an denen sich die Negativ- und Positivkriterien orientieren.

Dabei werden beispielsweise Staaten, die systematische Menschenrechtsverletzungen zu verantworten haben, ebenso von dem Anlageuniversum grundsätzlich ausgeschlossen wie Unternehmen, die Rüstungsgüter herstellen oder gegen die Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation ILO verstoßen. Zu den Ausschlusskriterien zählen außerdem Pornografie, Kinderarbeit, systematische Korruption sowie die Erzeugung und der Vertrieb von gentechnisch verändertem Saatgut. Der FairWorldFonds bietet den Anlegern – gemessen an den Kriterien – so die Möglichkeit, mit einer nachhaltigen Investition die Welt ein Stück zu „fair-ändern“. Derzeit sind im Fondsvermögen keine Mikrofinanzfonds enthalten.

## Historische Wertentwicklung per 30.12.2020



## Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



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

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	1,81	2,22	2,60	3,49	3,43	1,81	9,07	-3,80
Absolut (in %)	0,62	1,81	1,81	6,82	13,70	40,87	43,98	-	-	-

Abbildungszeitraum 30.12.2015 bis 30.12.2020. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 2,50 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

## Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A0YCZ3
ISIN	LU0458538880
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	11.03.2010
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 30.12.2020	
Rücknahmepreis	58,72 EUR
Fondsvermögen	1.459,82 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November. Der ausgeschüttete Betrag kann als Spende an "Brot für die Welt" überwiesen werden. Bedingung: Verwahrung im UnionDepot
Ausschüttung	0,03 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Freistellungsempfehlung	0,05 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,- bis 250,- EUR pro Rate
Konditionen	
Ausgabeaufschlag <sup>2</sup>	2,50 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>3</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,99 % p.a., maximal 1,50 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 16,00 %. <sup>3</sup>
Laufende Kosten <sup>4</sup>	1,13 % (Geschäftsjahr 2019/2020)



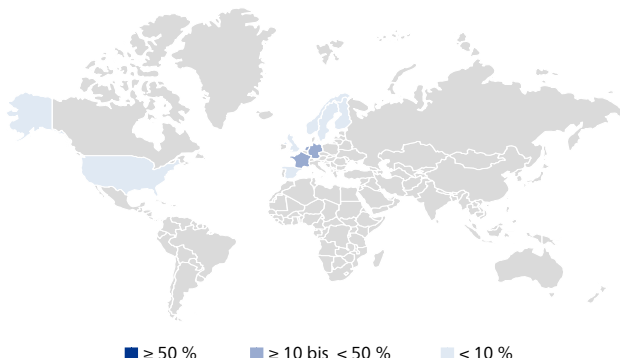
# FairWorldFonds

Internationaler Mischfonds mit Renten, Aktien und Nachhaltigkeitsansatz



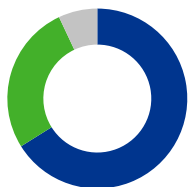
## Fondsstruktur nach Ländern

Deutschland	15,54 %
Frankreich	11,95 %
Niederlande	10,43 %
Vereinigte Staaten	7,89 %
Vereinigtes Königreich	5,99 %
Norwegen	5,17 %
Spanien	4,46 %
Europa	4,30 %
Schweden	3,44 %
Finnland	3,30 %



■ ≥ 50 %    ■ ≥ 10 bis < 50 %    ■ < 10 %

## Fondsstruktur nach Anlageklassen



Rentenorientierte Anlagen	66,10 %
Aktienorientierte Anlagen	26,91 %
Liquidität	6,99 %

## Fondsstruktur nach Währungen<sup>5</sup>

Euro	US-Dollar	Norwegische Kronen
74,15 %	10,55 %	3,20 %
Dänische Kronen	Englische Pfund	Schwedische Kronen
2,59 %	1,98 %	1,85 %
Schweizer Franken	Indische Rupien	Sonstige
1,33 %	1,07 %	3,27 %

## Die größten Aktienwerte

Applied Materials Inc.	1,79 %
Union Pacific Corporation	1,32 %
bioMerieux	1,30 %
SAP SE	1,10 %
Molina Healthcare Inc.	1,00 %
Marriott International Inc.	0,85 %
Legrand S.A.	0,71 %
EssilorLuxottica S.A.	0,71 %
Coloplast AS	0,68 %
Svenska Cellulosa AB	0,68 %

## Die größten Rentenwerte

0.500 % Niederlande Reg.S. Green Bond v.19(2040)	1,30 %
0.500 % European Investment Bank Climate Awareness Bond v.16(2037)	1,29 %
0.850 % Italien Reg.S. v.19(2027)	1,07 %
0.000 % NRW.Bank EMTN Green Bond v.19(2029)	1,05 %
0.125 % Nederlandse Waterschapsbank NV EMTN Reg.S. v.19(2027)	1,01 %
1.250 % Chile Green Bond v.20(2040)	1,00 %
0.500 % Belgien Reg.S. v.17(2024)	1,00 %

## Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>6</sup> :	5 Jahre / 8 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>7</sup> :	5 Jahre / 4 Monate

Ø-Rendite <sup>8</sup> :	0,03 %
Ø-Rating <sup>9</sup> :	AA-

## Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen 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 von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

## Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen

# FairWorldFonds

Internationaler Mischfonds mit Renten, Aktien und Nachhaltigkeitsansatz



## Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>3</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- <sup>4</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>5</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>6</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>7</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>8</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>9</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, dem Risikoprofil des Fonds und den dazugehörigen Erläuterung sowie den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf [www.union-investment.de/LU0458538880](http://www.union-investment.de/LU0458538880). Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der FairWorldFonds unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem FairWorldFonds 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  
Telefax 069 58998-9000  
E-Mail [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)