

# FVB-Renten Plus Nachhaltig

## Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds



### 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

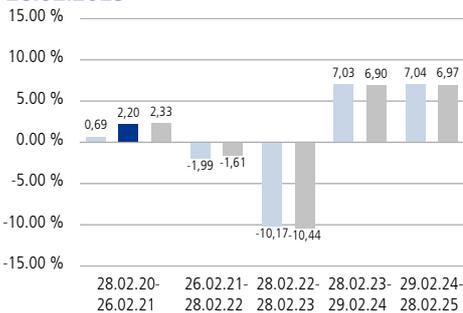
Der Fonds investiert zu mindestens 75 Prozent in Vermögensgegenstände, deren Aussteller und/oder deren Mittelverwendung der Nachhaltigkeit entsprechen bzw. dem nachhaltigen Gedanken Rechnung tragen, investieren. Bei der Auswahl berücksichtigt der Fonds ethische, soziale und ökologische Kriterien. Zur Umsetzung dieser nachhaltigen Anlagepolitik werden unter anderem Ausschlusskriterien festgelegt.

Das Fondsvermögen wird überwiegend in verzinsliche Wertpapiere angelegt. Die Anlage in Aktienwerte ist möglich. Im Rentenbereich erfolgt die Anlage vorzugsweise in verzinsliche Wertpapiere weltweiter Aussteller. Der Fonds strebt derzeit langfristig eine Aufteilung von ca. 85 Prozent Anleihen und 15 Prozent Aktien an.

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 Vergleichsindex<sup>2</sup>, 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.

### Historische Wertentwicklung per 28.02.2025<sup>3</sup>



### 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	-	-	-	-	7,04	0,96	0,61		0,49	2,38	
Kumuliert	0,87		1,68	7,04	2,91	3,08		5,01	88,62		
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	
Kalenderjahr	5,55	8,09	-15,68	1,87	2,90	8,14	-3,58	-0,99	0,54	-0,54	
Vergleichsmaßstab	4,68	8,28	-15,07	1,81	3,42	8,66	-1,65	-0,95	0,87	0,37	

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

### Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	976685
ISIN	DE0009766857
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	16.02.1998
Geschäftsjahr	01.01. - 31.12.
SRI <sup>4</sup>	2 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 28.02.2025	
Rücknahmepreis	38,84 EUR
Fondsvermögen	36,90 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Ausschüttung	0,69 EUR (Geschäftsjahr 2024/2025)
Freistellungsempfehlung	0,69 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen <sup>5</sup>	
Ausgabeaufschlag <sup>6</sup>	1,50 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>7,8</sup>
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,80 % p.a., maximal 1,50 % p.a.
Laufende Kosten <sup>9</sup>	1,2 % p.a.

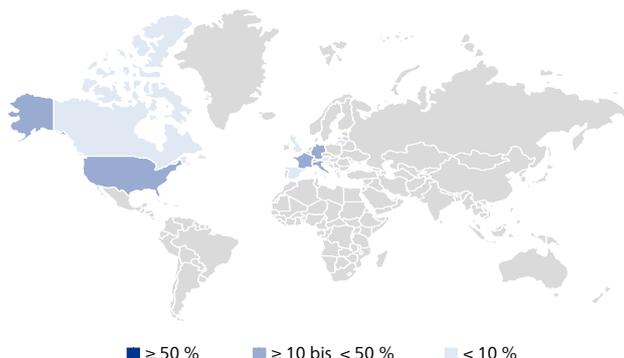
# FVB-Renten Plus Nachhaltig

## Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds



### Fondsstruktur nach Ländern

Italien	15,66 %
Frankreich	12,24 %
Vereinigte Staaten	11,81 %
Deutschland	10,92 %
Spanien	8,25 %
Vereinigtes Königreich	4,57 %
Österreich	4,50 %
Griechenland	2,83 %
Litauen	2,22 %
Kanada	1,86 %



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Die größten Rentenwerte

0.950 % Italien Reg.S. v.20(2027)	2,62 %
3.625 % Intesa Sanpaolo S.p.A. Reg.S. Pfe. v.23(2028)	2,24 %
3.250 % Credit Agricole Italia S.p.A. EMTN Reg.S. Pfe. v.25(2034)	2,20 %
2.800 % Italien Reg.S. v.18(2028)	2,06 %
4.300 % UniCredit S.p.A. EMTN Reg.S. Fix-to-Float v.24(2031)	1,99 %
3.450 % Spanien Reg.S. v.24(2034)	1,96 %

### Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	9,39 %
AA+ bis AA-	10,60 %
A+ bis A-	19,17 %
BBB+ bis BBB-	39,34 %
BB+ bis BB-	2,43 %
B+ bis B-	0,45 %
CCC+ bis CCC-	0,12 %

### Fondsstruktur nach Restlaufzeiten

0 bis 1 Jahr	0,02 %
1 bis 3 Jahre	9,73 %
3 bis 5 Jahre	24,74 %
5 bis 7 Jahre	21,50 %
7 bis 10 Jahre	20,65 %
> 10 Jahre	4,85 %

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>10</sup> :	7 Jahre
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>11</sup> :	5 Jahre / 9 Monate

Ø-Rendite <sup>12</sup> :	3,14 %
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 am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Länder und Regionen
- 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
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Länder und Regionen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen

# FVB-Renten Plus Nachhaltig

## Nachhaltig ausgerichteter Mischfonds



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 31% ICE BofA EUR Government Bonds 5-10 Y / 25% ICE BofA EUR Covered Bonds / 20% ICE BofA EUR Corporate Senior / 10% JPM EMBI Global Diversified / 8% MSCI WORLD / 6% EURO STOXX.
- <sup>3</sup> Abbildungszeitraum 28.02.2020 bis 28.02.2025. 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 1,50 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Der Fonds wurde von der Auflegung bis zum 31.03.2011 von der LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH verwaltet, seit dem 1.4.2011 hat die Verwaltung die Union Investment Privatfonds GmbH übernommen. Am 01.10.2022 und am 01.08.2018 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert.
- <sup>4</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>5</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>6</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>7</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>8</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>9</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>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/DE0009766857](http://www.union-investment.de/DE0009766857) 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/fvb\\_renten\\_plus\\_nachhaltig-DE0009766857-fonds-976685/?portrait=1](http://www.union-investment.de/fvb_renten_plus_nachhaltig-DE0009766857-fonds-976685/?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 FVB-Renten Plus Nachhaltig unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem FVB-Renten Plus Nachhaltig 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)