

# VB Kassel Göttingen Union Select

## Mischfonds mit Aktienfonds



### 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



Risikobereit

### Empfohlener Anlagehorizont



Jahre oder länger

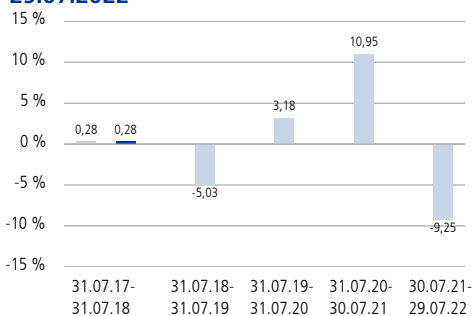
### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen kann in ausgewählte Aktienfonds, die ihre Mittel insbesondere in führende Top-Unternehmen ("Blue Chips") investieren, angelegt werden. Weiterhin profitiert der Fonds durch Investitionen in wachstumsorientierte Fonds sowie Spezialitätenfonds, die zukunftssträchtige Marktbereiche abdecken. Die Aufteilung auf die verschiedenen Segmente wird vom Fondsmanagement auf Basis von Analysen der internationalen Konjunktur- und Branchenentwicklung aktiv vorgenommen. Der regionale Anlageschwerpunkt liegt aktuell auf Europa. Darüber hinaus kann das Aktienmarktrisiko konzeptionell bei fallenden Aktienmärkten durch die regelgebundene Absicherungsstrategie teilweise erheblich reduziert werden. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern kombiniert regelbasiertes Screening auf Basis eines quantitativen Modells und fundamentales Research mit dem Ziel, Risiken innerhalb eines Aktieninvestments zu reduzieren. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktiv von den Ergebnissen des Modells abweichen.

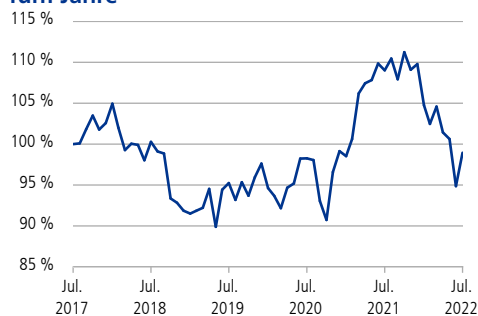
### Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	531449
ISIN	DE0005314496
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	27.11.2000
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstätig
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Aktuelle Daten per 29.07.2022	
Rücknahmepreis	34,27 EUR
Fondsvermögen	34,29 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	0,02 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Teilfreistellung <sup>2</sup>	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,02 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen <sup>3</sup>	
Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,65 % p.a., maximal 1,75 % p.a.
Laufende Kosten <sup>4</sup>	2,15 % (Geschäftsjahr 2021/2022)

### Historische Wertentwicklung per 29.07.2022



### 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 Auflegung	2021	2020	2019
Pro Jahr (in %)	-	-	-9,25	1,28	-0,21	2,99	-0,58	10,73	1,56	6,27
Absolut (in %)	4,30	-9,87	-9,25	3,89	-1,06	34,25	-11,76	-	-	-

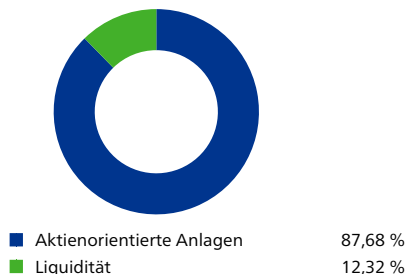
Abbildungszeitraum 31.07.2017 bis 29.07.2022. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene 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 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

# VB Kassel Göttingen Union Select

## Mischfonds mit Aktienfonds



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Fondsstruktur nach Regionen

Europa	50,95 %	Nordamerika	15,43 %	Emerging Markets	12,72 %
Asien/Pazifik	8,57 %				

### Die größten Aktienfonds

UniGlobal I	17,49 %
iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF DE	15,34 %
UniNachhaltig Aktien Europa I	15,30 %
UniEuroAktien	13,20 %
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund/Ireland	12,45 %
UniEuropa A	8,82 %
MAN GLG Japan CoreAlpha Equity	2,80 %
SPARX Japan Sustainable Equity Fund	1,72 %
Coupland Cardiff Funds plc - CC Japan Alpha Fund	1,42 %
First Sentier Investors Global Umbrella Fund plc - FSSA Japan Equity Fund	1,39 %

### 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 am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Länder und Regionen
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern

### 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)
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

# VB Kassel Göttingen Union Select

## Mischfonds mit Aktienfonds



### 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> 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.
- <sup>3</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>4</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.

### 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, den wesentlichen Anlegerinformationen 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/DE0005314496](http://www.union-investment.de/DE0005314496) 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 die wesentlichen Anlegerinformationen des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

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 VB Kassel Göttingen Union Select unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem VB Kassel Göttingen Union Select 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  
Telefax 069 58998-9000  
E-Mail [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)