

# KinderZukunftsFonds

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



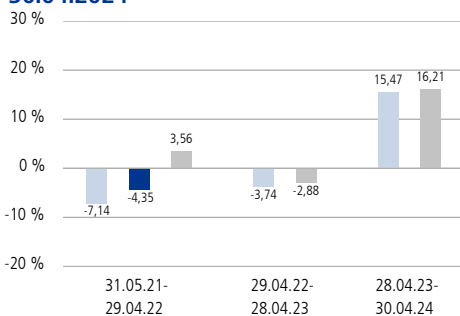
## Empfohlener Anlagehorizont



## Anlagestrategie

KinderZukunftsFonds ist ein Mischfonds, der überwiegend in internationale Aktien und Renten investiert. Darüber hinaus wird in fest- oder variabel verzinsliche Anleihen sowie in Geldmarktinstrumente investiert. Der KinderZukunftsFonds investiert derzeit 55 Prozent bis 80 Prozent in Aktien. Dabei erfolgt die Orientierung von Investitions- und Anlageentscheidungen an den Kriterien, die die Kindernothilfe e.V. formuliert hat. Förderung von Kindern und Jugendlichen, Bildung, Erziehung, Umweltschutz und die Entwicklungszusammenarbeit bezeichnen die zentralen Leitwerte, an denen sich die Kriterien orientieren. Weitere Kriterien sind die von UNICEF, Save the Children und dem Global Compact erarbeiteten Grundsätze zum Schutz und zur Förderung von Kinderrechten durch Unternehmen sowie die Förderung einer lebenswerten Zukunft für Kinder. Ebenso zählt hierzu auch ein positiver Beitrag zur Achtung der Kinderrechte durch Staaten, der durch die Schaffung rechtlicher Rahmenbedingungen zur Förderung von Familien, z. B. Mutterschutz und Kindergeld, gesetzt wird (Governance). 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 30.04.2024<sup>3</sup>



## Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



■ 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	-	-	-	15,47	-	-	-	-	-	2,07
Kumuliert	-2,54	7,32	15,47	-	-	-	-	-	-	6,31
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	13,12	-20,21	-	-	-	-	-	-	-	-
Vergleichsmaßstab	15,00	-13,08	-	-	-	-	-	-	-	-

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

## Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2QFXK
ISIN	DE000A2QFXK0
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	03.05.2021
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI <sup>4</sup>	4 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

## Aktuelle Daten per 30.04.2024

Rücknahmepreis	45,43 EUR
Fondsvermögen	120,90 Mio. EUR

## Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai. Der ausgeschüttete Betrag kann als Spende an "Kindernothilfe e.V." überwiesen werden. Bedingung: Verwahrung im UnionDepot
Ausschüttung	0,69 EUR (Geschäftsjahr 2022/2023)
Teilfreistellung <sup>5</sup>	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,48 EUR pro Anteil (Schätzwert)

## Anlagebeträge

Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
----------	-----------------------

## Konditionen<sup>6</sup>

Ausgabeaufschlag <sup>7</sup>	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>8</sup>
-------------------------------	---

Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,25 % p.a., maximal 1,75 % p.a.
----------------------	--

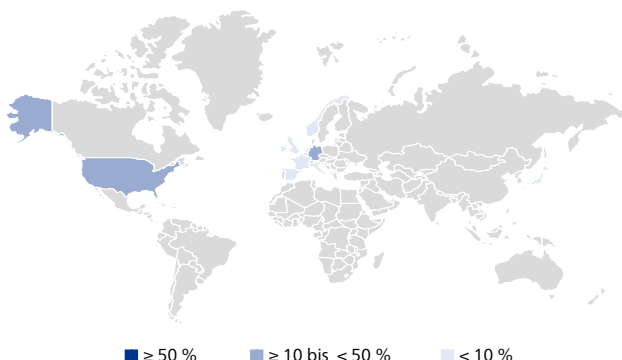
Laufende Kosten <sup>9</sup>	1,6 % p.a.
------------------------------	------------

# KinderZukunftsFonds

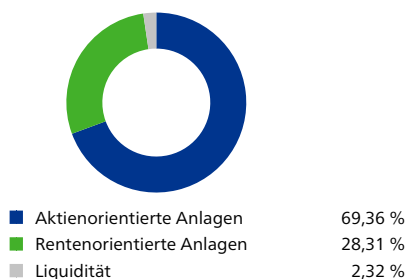
Internationaler Mischfonds mit Renten, Aktien und Nachhaltigkeitsansatz

## Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	34,71 %
■ Deutschland	10,99 %
■ Frankreich	8,71 %
■ Japan	6,28 %
■ Spanien	5,62 %
■ Niederlande	5,38 %
■ Vereinigtes Königreich	4,42 %
■ Italien	4,26 %
■ Irland	1,93 %
■ Norwegen	1,83 %



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



## Fondsstruktur nach Währungen<sup>10</sup>

Euro	US-Dollar	Japanische Yen
47,02 %	38,00 %	6,32 %
Schweizer Franken	Hongkong-Dollar	Britische Pfund
1,72 %	1,69 %	1,44 %
Dänische Kronen	Taiwan-Dollar	Sonstige
1,30 %	1,26 %	1,26 %

## Die größten Aktienwerte

Microsoft Corporation	3,85 %
NVIDIA Corporation	2,59 %
Schneider Electric SE	2,11 %
Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG in München	1,99 %
Eaton Corporation Plc.	1,93 %
ASML Holding NV	1,84 %
Ecolab Inc.	1,83 %
SAP SE	1,79 %
EssilorLuxottica S.A.	1,78 %
Lam Research Corporation	1,67 %

## Die größten Rentenwerte

0.950 % Italien Reg.S. v.20(2027)	1,38 %
3.375 % British Telecommunications Plc. EMTN Reg.S. v.22(2032)	1,20 %
4.250 % Bayer. Landesbank EMTN Reg.S. Green Bond v.23(2027)	1,01 %
3.375 % Griechenland Reg.S. v.24(2034)	0,98 %
0.250 % Essity Capital BV EMTN Reg.S. v.21(2029)	0,96 %
0.750 % DZ HYP AG EMTN Reg.S. Pfe. Green Bond v.22(2029)	0,87 %

## Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>11</sup> :	7 Jahre	Ø-Rendite <sup>13</sup> :	3,61 %
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>12</sup> :	5 Jahre / 11 Monate	Ø-Rating <sup>14</sup> :	A-

## Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch 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 (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

# KinderZukunftsFonds

Internationaler Mischfonds mit Renten, Aktien und Nachhaltigkeitsansatz



## Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- <sup>2</sup> 10% ICE BofA Euro Corp (ER00) / 5% EURIBOR 03 MONTH / 15% ICE BofA Euro Gov (EG00) / 70% MSCI ACWI.
- <sup>3</sup> Abbildungszeitraum 31.05.2021 bis 30.04.2024. 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 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr.
- <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> 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>6</sup> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>7</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>8</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <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> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>11</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>12</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>13</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>14</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/DE000A2QFXK0](http://www.union-investment.de/DE000A2QFXK0) 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/kinderzukunftsfonds-DE000A2QFXK0-fonds-A2QFXK/?portrait=1](http://www.union-investment.de/kinderzukunftsfonds-DE000A2QFXK0-fonds-A2QFXK/?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 Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

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