

## Nachhaltigkeits-Check

**Name:** UniNachhaltig Aktien Global

**ISIN:** DE000A0M80G4

**Emittent:** Union Investment Privatfonds GmbH

### Wertpapierart / Anlageart

<b>Art</b>	Aktienfonds
<b>Währung</b>	EUR
<b>Ertragsverwendung</b>	Ausschüttend
<b>Auflagedatum</b>	01.10.2009
<b>Fondsvermögen</b>	16 Mio €
<b>Ausgabeaufschlag</b>	5%
<b>Verwaltungsgebühr</b>	Maximal 1,75%*

\*Bezahlung für das Fondsmanagement – bereits im Kurs enthalten

Ein Aktienfonds ist ein Investmentfonds, der ausschließlich oder zum überwiegenden Teil in Aktien investiert.

[http://www.anlage-coach.de/inhalte/cms/front\\_content.php?idcat=68&lang=1](http://www.anlage-coach.de/inhalte/cms/front_content.php?idcat=68&lang=1)

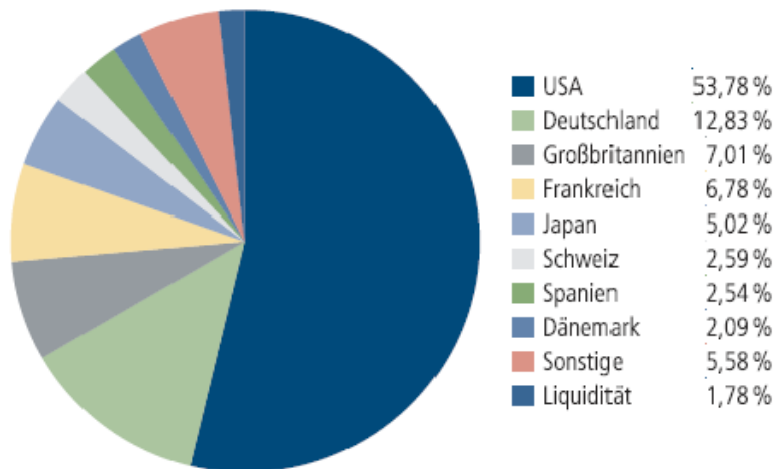
Wir schätzen den Fonds als „Bergsteiger“ ein, da bei jedem Investmentfonds die Rückzahlung der Geldanlage völlig offen ist. Der „Bergsteiger“ geht gerne Risiken ein, um einen hohen Gewinn zu erzielen.

[http://www.anlage-coach.de/inhalte/cms/front\\_content.php?idcat=36&lang=1](http://www.anlage-coach.de/inhalte/cms/front_content.php?idcat=36&lang=1)

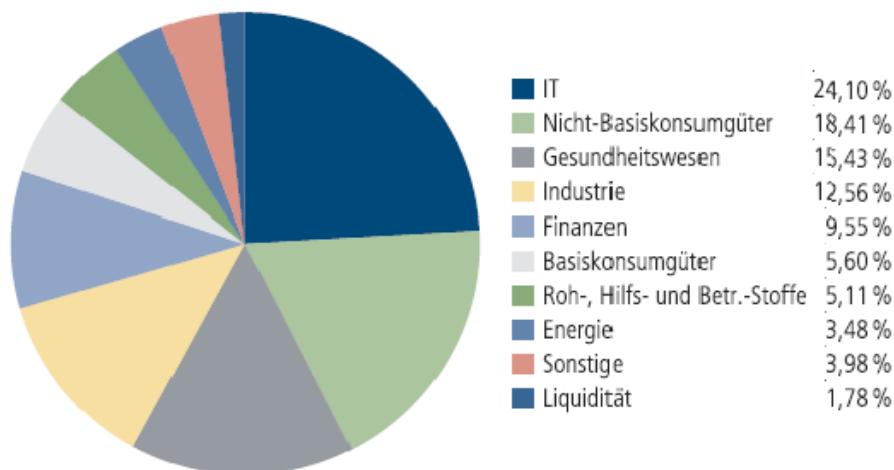
### Kurzbeschreibung

Der Fonds investiert weltweit in Aktien von Unternehmen, die einem klar definierten Anforderungskatalog für Nachhaltigkeit entsprechen müssen. Die Unternehmen durchlaufen ein mehrstufiges Auswahlverfahren. Im Zentrum des Verfahrens steht die Umwelt- und Sozialanalyse sowie die Analyse im Hinblick auf ethische und verantwortungsvolle Unternehmensführung.

## Fondsstruktur nach Ländern



## Fondsstruktur nach Branchen



## Größte Aktienwerte

Adidas	3,21 %
Roche Hld. GS	2,59 %
Fedex	2,39 %
TUI	2,38 %
Microsoft	2,31 %
Moody's	2,11 %
Novo Nordisk	2,09 %
Thermo Fisher Scientific	2,07 %
Oracle	1,98 %
Wells Fargo & Co.	1,97 %



### Durchschnittliche Wertentwicklung in %

Monat	1,34 %
seit Jahresbeginn	15,84 %
1 Jahr	15,84 %
3 Jahre	61,26 %
5 Jahre	66,92 %
10 Jahre	–
seit Auflegung	76,11 %

Stand: 31. Dezember 2014

Aus den Grafiken kann man ersehen, dass die Anlage in den letzten 3 Jahren durchaus ertragreich gewesen wäre und eine kumulierte Wertentwicklung von 61,26% erzielt wurde. (15,84% p.a.)

### Chancen und Risiken im Überblick

Nach der Meinung des Fondsmanagements der Union Investment sehen die Chancen und Risiken wie folgt aus:

#### + Die Chancen im Einzelnen:

- Teilnahme an den Kurssteigerungen der internationalen Aktienmärkten
- Möglichkeit einer nachhaltigen Geldanlage
- Breite Risikostreuung des Anlagekapitals in eine Vielzahl von Aktien unter der Berücksichtigung der ökonomischen, ökologischen und sozialen Kriterien
- Professionelles Fondsmanagement

— Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen, Ertragsrisiko sowie Wechselkursrisiko.
- Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/ -unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlustrisiken bei Anlage in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern möglich.
- Die individuelle Ethikvorstellung eines Anlegers kann von der Anlagepolitik abweichen.
- Der Fondsanteilwert weist aufgrund der Zusammensetzung des Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken ein erhöhtes Kursschwankungsrisiko auf.

<https://privatkunden.union-investment.de/handle?action=viewFundPortrait&isin=DE000A0M80G4>

### Nachhaltigkeitsbewertung der einzelnen Unternehmen

Unternehmen	Ökologisch	Ökonomisch	Sozial
Adidas	Yellow	Yellow	Yellow
Roche Hld. GS	Yellow	Yellow	Green
Fedex	Yellow	Yellow	Yellow
TUI	Yellow	Yellow	Yellow
Microsoft	Yellow	Yellow	Yellow
Moody's	Red	Yellow	Yellow
Novo Nordisk	Yellow	Yellow	Yellow
Thermo Fisher Scientific	Yellow	Yellow	Red
Oracle	Yellow	Yellow	Yellow
Wells Fargo & Co.	Yellow	Yellow	Yellow
<b>Ergebnis</b>	Yellow	Yellow	Yellow

<http://wegreen.de/>

<http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/kriterienkatalog/>

## Ökonomische Nachhaltigkeit

Die Preisentwicklung des Fonds ist trotz ständiger Überwachung durch den Fondsmanager nicht vorhersehbar und gilt somit nicht als völlig sichere Geldanlage. Dies kann hohe Gewinne, jedoch auch eine breite Verlustspanne bis hin zum Totalverlust beinhalten (siehe Anlageart).

Urteil: **gelb**

## Ökologische Nachhaltigkeit

Diese Anlage verursacht mittlere, derzeit jedoch übliche Umweltschäden. Deshalb leistet es einen geringen Beitrag zum Umweltschutz.

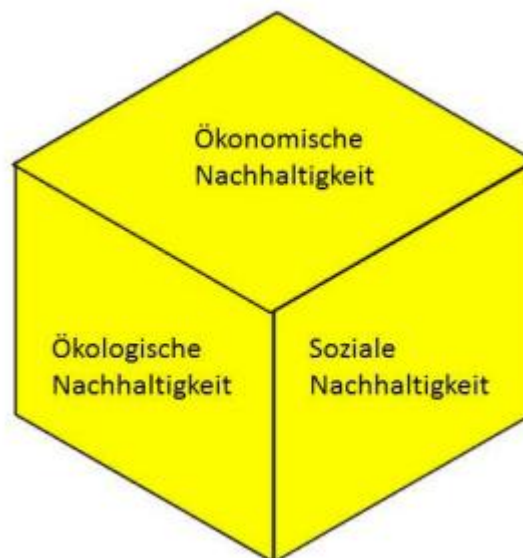
Urteil: **gelb**

## Soziale Nachhaltigkeit

Diese Anlage profitiert aus der Benachteiligung anderer Menschen. Deshalb erbringt es nur einen geringen Vorteil für das Gemeinwohl.

Urteil: **gelb**

## Gesamturteil / Nachhaltigkeits-Würfel



**Fazit:** Der Fonds UniNachhaltig Aktien Global ist eine interessante Anlagemöglichkeit für alle Anleger, die zu mindestens etwas ökologische und soziale Verantwortung wahrnehmen wollen, ohne dabei auf die Chance einer attraktiven Rendite zu verzichten.