

## Nachhaltigkeits-Check

**Name:** KCD Uni Nachhaltig Aktien

**ISIN:** DE0005326532

**Emittent:** Union Investment

### Wertpapierart / Anlageart

Der KCD-Union Nachhaltig Aktien Fonds investiert in Unternehmen aus verschiedensten Branchen weltweit. Die Analyse erfolgt nach dem Best-in-Class-Ansatz. Die Best in Class Definition beschreibt das Prinzip das Kapital in Firmen investiert wird, die innerhalb ihrer Branche führend, im Hinblick auf Nachhaltigkeit sind.

### Fondsinformationen

WKN	532653
ISIN	DE0005326532
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.03.2001
Geschäftsjahr	01.10. – 30.09.
Rücknahmepreis	47,17 EUR
Fondsvermögen	43 Mio. EUR
Ertragsverwendung	ausschüttend jährlich im November
Barausschüttung	0,36 EUR (für das Geschäftsjahr 2013/2014)
Steuerpflichtiger Ertrag	0,60 EUR (für das Geschäftsjahr 2013/2014)
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Verwahrstelle	DZ BANK AG, Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main

Ausgabeaufschlag	0,00 %
Verwaltungsvergütung	zzt. 1,50 % p. a. , maximal 1,75 % p.a.
Laufende Kosten <sup>5</sup>	1,58 %
Ansparplan	Ab 50 Euro pro Rate möglich.



## Kurzbeschreibung

Der Fonds legt seine Gelder in börsennotierten Unternehmen weltweit an. Es werden verschiedenste Bereiche abgedeckt wie z.B. Finanz, IT, Industrie, Telekomm. Dienste etc. Der Fonds investiert dabei weltweit weit in Aktien von Unternehmen, die einem klar definierten **Anforderungskatalog** entsprechen müssen. Zum Beispiel werden Unternehmen, die Rüstungsgüter, Alkohol oder Tabak produzieren, ausgeschlossen.



### Chancen im Einzelnen:

- Teilnahme an den Kurssteigerungen der internationalen Aktienmärkte
- Möglichkeit der nachhaltigen Geldanlage
- Breite Risikostreuung des Anlagekapitals in eine Vielzahl von Einzelwerten

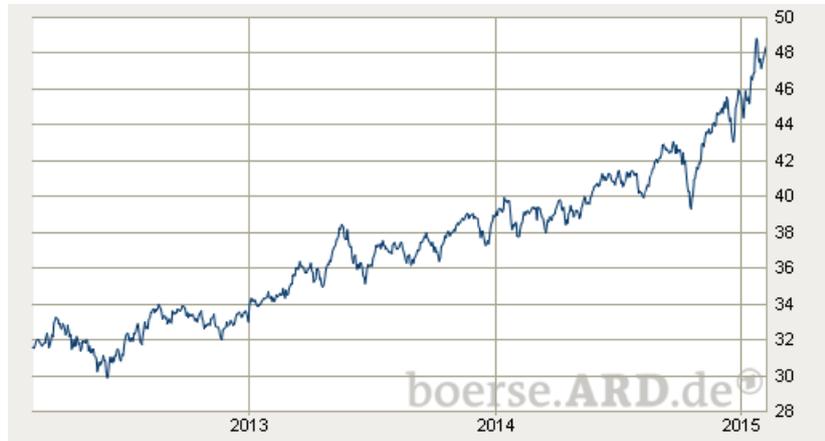


### Die Risiken im Einzelnen:

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen
- Risiko des Totalverlustes
- Risiko eines schlechten Fondsmanagements



## Wertentwicklung in den letzten 3 Jahren



Quelle

In der Grafik erkennt man, dass der Wachstum von 2012 bis 2015 um 15,17% gestiegen ist (=5,0% p.a.). Die Anlage ist in den letzten 3 Jahren durchaus ertragsreich gewesen.

Ein Investment in den Fonds ist sowohl als Einmalanlage als auch als Sparvertrag ab einer Sparrate von **monatlich 50€** möglich. Die von Union Investment **empfohlene Haltungsdauer** beträgt **6 Jahre**. Kündbar ist der Fonds jederzeit. **Die Ausschüttung erfolgt im November** eines Kalenderjahres. Im besten Fall schüttet der Fonds überdurchschnittlich am Jahresende aus. Trotzdem ist **im schlechtesten Fall ein Totalausfall** der Einlage **möglich**.



## Ökonomische Nachhaltigkeit

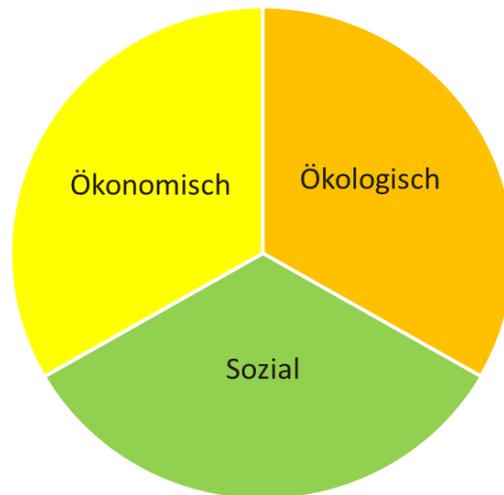
Wir schätzen den Fonds als **Bergsteiger** ein, da der Fonds weltweit in Aktien investiert und für höhere Renditechancen, höheres Risiko in Kauf genommen werden muss. Dennoch ist ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals möglich



Unternehmen	Ökologisch	Ökonomisch	Sozial
Microsoft	Yellow	Yellow	Yellow
Intel	Yellow	Yellow	Green
Union Pacific	Yellow	Yellow	Yellow
Procter & Gamble	Green	Yellow	Green
Wells Fargo & Co.	Yellow	Yellow	Green
Walt Disney	Red	Yellow	Yellow
Adobe Systems	Green	Yellow	Yellow
Kimberly-Clark	Yellow	Yellow	Green
Verizon Communications	Yellow	Yellow	Yellow
Nestle	Red	Yellow	Yellow
Ergebnis	Orange	Yellow	Light Green



## Gesamturteil / Nachhaltigkeits-Diagramm



Die Unternehmen wurden von uns geprüft und wir sind zu dem Ergebnis gekommen, dass im **sozialen Aspekt** alle Unternehmen im Durchschnitt **hellgrün** einzuordnen sind, in der **Ökologie Orange** und in der **Ökonomie die Stufe Gelb** erreichen (Siehe Diagramm).

Ökonomie wurde von uns als Gelb eingestuft, da ein Aktienfonds einen Totalausfall beinhalten kann, der Anleger aber nicht mehr als 100% seines eingesetzten Kapitals verlieren kann.

Ökologie haben wir als Orange eingestuft, da Nestle und Walt Disney nicht als sehr umweltfreundliche Unternehmen gelten. Procter & Gamble und Adobe Systems wurden als sehr umweltfreundliche Unternehmen eingeschätzt, da sie nebenbei auch mehrere Umweltprojekte unterstützen.

Den sozialen Aspekt haben wir als hellgrün eingestuft da Unternehmen wie Intel und Kimberley Clark viel für Ihre Mitarbeiter tun (Arbeitsumfeld etc.) und sich für viele soziale Projekte einsetzen (z.B. Trinkwasser für Kinder).