

Nachhaltigkeits-Check

Name: Volksbank Gütersloh NachhaltigkeitsInvest

ISIN: DE000A0M80H2

Emittent: Union Investment Privatfonds GmbH

Wertpapierart / Anlageart

Investmentfonds, EUR, Mischfonds, thesaurierend, seit 01.12.2009, 38 Mio EUR Fondsvermögen, 4% Ausgabeaufschlag, Mindestanlage 1 Zertifikat

Der Anleger wird Eigentümer eines Bruchteils am o.g. Investmentfonds, der Wert des Fondsvermögens schwankt nach den Kursen der im Fonds enthaltenen Wertpapiere, Rückgabe der Anlage an die Fondsgesellschaft jederzeit möglich, allerdings nur zum jeweiligen Rücknahmepreis der Fondsgesellschaft, somit kein Anspruch auf Rückzahlung der Anlage, unbegrenzte feste Laufzeit, keine Haft der Bank, keine Einlagensicherung, keine feste Verzinsung; falls der Fonds Gewinne erzielt, werden diese nicht ausgeschüttet, sondern wieder angelegt

Vgl. http://www.anlage-coach.de/inhalte/cms/front_content.php?idcat=68&lang=1

Kurzbeschreibung (Wesen, Chancen, Risiken, Erfolg im Rückblick mit 3-Jahres-Chart)

"Der Fonds investiert weltweit überwiegend in Aktien und verzinsliche Wertpapiere. Bei deren Auswahl werden sowohl ökologische und soziale als

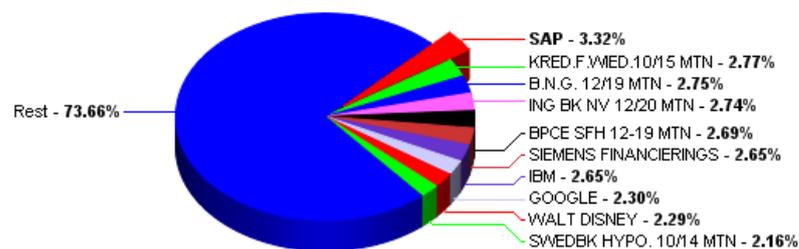
auch ökonomische Kriterien berücksichtigt. Hierbei wird ein umfangreiches Verfahren zur Ermittlung der Nachhaltigkeit angewendet." Anlageberatung durch Ethical Investment Research Services Ltd.

<http://www.fondsweb.de/DE000A0M80H2-Volksbank-Guetersloh-NachhaltigkeitsInvest/stammdaten>

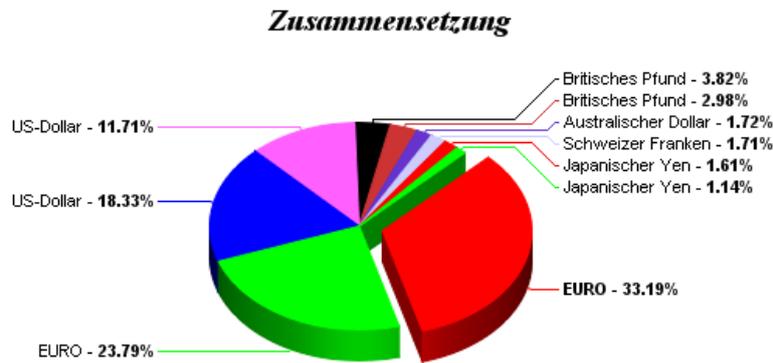


Chart der letzten drei Jahre

Zusammensetzung



Die wichtigsten Anlagen im Fonds



Die Währungen der Anlagen im Fonds

Rendite:

Preisanstieg in 3-Jahres-Rückblick von 43 auf 47 EUR (+ 9,3% = 3,1% p.a.)

Aktuelle Anlageschwerpunkte: Überwiegend Banken, Internetanbieter, Internetsoftware (SAP, KfW, BNG, ING, BPCE, Siemens Bank, IBM, Google, Walt Disney, SWEDBK)

Besondere Risiken: Währungsrisiken im Fondsvermögen (nur 33% der Fondsanlagen sind in EUR)

Ökonomische Nachhaltigkeit

Aktienfonds, Mischfonds und Dachfonds entsprechen dem Anlegertyp Bergsteiger (spekulativ)

http://www.anlage-coach.de/inhalte/cms/front_content.php?idcat=68&lang=1

Die Preisentwicklung eines Investmentfonds mit Aktien und Rentenpapieren ist, auch wenn diese unter Nachhaltigkeitsaspekten ausgesucht werden, völlig unsicher und von vielen Unwägbarkeiten abhängig (Börsenentwicklung, Währungskurse, Wirtschaftskrisen usw.). Große Verluste sind nicht ausgeschlossen.

Urteil: gelb

Ökologische Nachhaltigkeit

Sie hängt bei Banken überwiegend davon ab, welchen anderen Unternehmen Kredite gegeben werden. Bei PC-Herstellern sind die weitgehend ungelöste Entsorgung (Elektronikschrott) und der hohe Stromverbrauch zu bedenken sowie u.U. die Verwendung seltener Erze. Auch bei Internetanbieter und Internetsoftware muss bedacht werden, dass sie Computer, Leitungen, Sendemasten usw. benötigen.

Urteil: gelb

Soziale Nachhaltigkeit

Die genannten Banken, Internetanbieter und Softwarehäuser gelten als gute Arbeitgeber.

Urteil: grün

Gesamturteil / Nachhaltigkeits-Würfel

