

LIGA-Pax-Cattolico-Union

Globaler, nachhaltiger Aktienfonds



Risikoklasse¹

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

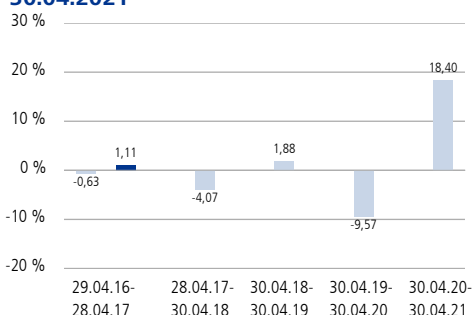


Jahre oder länger

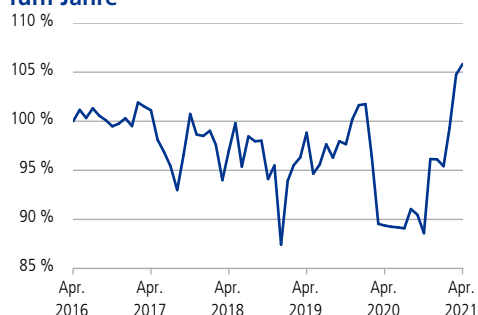
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird weltweit in Aktien von Unternehmen angelegt, die attraktive Ertragschancen erwarten lassen. Diese werden durch einen disziplinierten Investmentprozess identifiziert und unter Berücksichtigung des Gesamtrisikos umgesetzt. Die Auswahl der Wertpapiere erfolgt auf Basis fundamentaler Kriterien wie der Attraktivität des Produktangebotes, der Position im Wettbewerb, der Qualität des Managements sowie systematische Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien. Diese orientieren sich im Einklang mit christlich-ethischen Wertvorstellungen an sozialen, ökologischen und ökonomischen Faktoren. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarktseinschätzungen aktive Anlageentscheidungen. Der Fonds kann über die LIGA Bank eG und Pax-Bank eG erworben werden.

Historische Wertentwicklung per 30.04.2021



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	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	18,40	2,94	1,14	3,73	3,81	-5,43	16,25	-11,24
Absolut (in %)	1,02	10,09	18,40	9,09	5,82	44,23	99,28	-	-	-

Abbildungszeitraum 29.04.2016 bis 30.04.2021. 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 1,75 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt. Am 04.01.2016 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert. Am 01.07.2020 wurde die Wertuntergrenze gelöscht.

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	691565
ISIN	LU0152554803
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	22.11.2002
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstätig
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

Aktuelle Daten per 30.04.2021	
Rücknahmepreis	142,45 EUR
Fondsvermögen	57,79 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	1,30 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Teilfreistellung ²	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	1,40 EUR pro Anteil (Schätzwert)

Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate

Konditionen	
Ausgabeaufschlag ³	1,75 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank unabhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft einmalig 28,57 %. ⁴

Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,95 % p.a., maximal 1,10 % p.a.
----------------------	--

Laufende Kosten ⁵	1,21 % (Geschäftsjahr 2019/2020)
------------------------------	----------------------------------

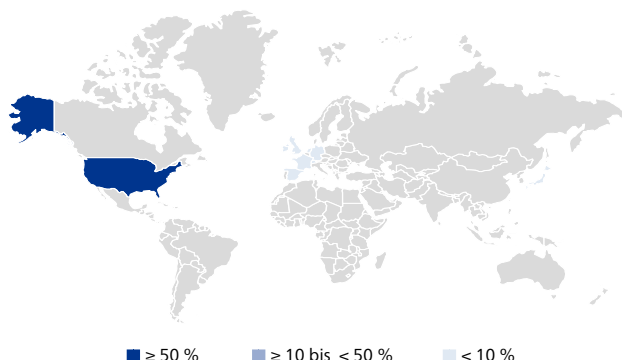
LIGA-Pax-Cattolico-Union

Globaler, nachhaltiger Aktienfonds



Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	64,36 %
■ Deutschland	9,39 %
■ Japan	6,41 %
■ Irland	4,42 %
■ Schweiz	2,54 %
■ Niederlande	2,48 %
■ Frankreich	1,60 %
■ Hongkong	1,60 %
■ Spanien	1,42 %
■ Vereinigtes Königreich	1,39 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Währungen⁶

US-Dollar	Euro	Japanische Yen
69,13 %	19,45 %	6,51 %
Schweizer Franken	Hongkong-Dollar	Englische Pfund
1,74 %	1,62 %	1,44 %
Neuseeland-Dollar	Dänische Kronen	Sonstige
0,04 %	0,02 %	0,05 %

Die größten Aktienwerte

Amazon.com Inc.	3,87 %
Microsoft Corporation	3,70 %
Apple Inc.	3,65 %
Deere & Co.	3,41 %
American Express Co.	3,15 %
BASF SE	3,00 %
The Procter & Gamble Co.	2,97 %
The Coca-Cola Co.	2,83 %
VISA Inc.	2,61 %
Boston Scientific Corporation	2,60 %

Fondsstruktur nach Branchen

IT	25,88 %
Finanzwesen	12,72 %
Industrie	12,00 %
Nicht-Basiskonsumgüter	11,10 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	9,90 %
Gesundheitswesen	8,63 %
Basiskonsumgüter	6,63 %
Telekommunikationsdienste	6,31 %
Energie	2,55 %
Versorgungsbetriebe	2,29 %

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktienmärkte
- 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
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

LIGA-Pax-Cattolico-Union

Globaler, nachhaltiger Aktienfonds



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 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.
- ³ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁴ Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- ⁵ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁶ Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.

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, dem Risikoprofil des Fonds und den dazugehörigen Erläuterung sowie den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/LU015254803. Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der LIGA-Pax-Cattolico-Union unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem LIGA-Pax-Cattolico-Union 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 Luxembourg S.A. 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
www.union-investment.de