

LIGA-Pax-Cattolico-Union

Globaler, nachhaltiger Aktienfonds

Risikoklasse:¹ ■ geringes Risiko ■ mäßiges Risiko ✗ erhöhtes Risiko ■ hohes Risiko ■ sehr hohes Risiko

Risikoprofil des typischen Anlegers

Konservativ ■ Risikoscheu ■ **Risikobereit** ■ Spekulativ ■ Hoch spekulativ

Der LIGA-Pax-Cattolico-Union ist in die Risikoklasse gelb eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikobereite Anleger, die erhöhte Risiken akzeptieren.

Empfohlener Anlagehorizont



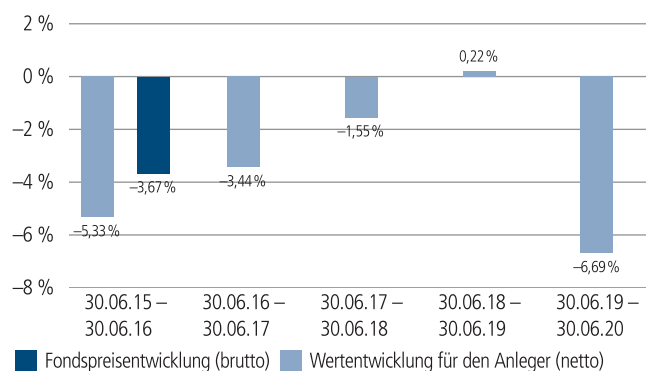
Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 7 Jahren oder länger.

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 Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen. Ab dem 01.07.2020 wird die dynamische Wertsicherungsstrategie (KONVEXO) nicht mehr verfolgt. Der Fonds kann über die LIGA Bank eG und Pax-Bank eG erworben werden.

Historische Wertentwicklung per 30.06.2020



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Zeitraum	Monat	seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflegung	2019	2018	2017
annualisiert	–	–	-6,69 %	-2,72 %	-3,05 %	3,43 %	2,99 %	16,25 %	-11,24 %	-1,79 %
absolut	-0,07 %	-12,25 %	-6,69 %	-7,94 %	-14,37 %	40,13 %	67,96 %	–	–	–

Abbildungszeitraum 30.06.2015 bis 30.06.2020. Die Grafik basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z. B. 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. Annualisiert: 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.

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4532-202006-001

LIGA-Pax-Cattolico-Union

Globaler, nachhaltiger Aktienfonds

Kommentar des Fondsmanagements²

Dieser Text steht erstmals einen Monat nach Fondsaufgabe zur Verfügung.

Fondsstruktur nach Ländern

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach Auflegung des Fonds zum Monatsultimo

Fondsstruktur nach Branchen

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach Auflegung des Fonds zum Monatsultimo

Größte Aktienwerte

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach Auflegung des Fonds zum Monatsultimo

Kennzahlen bezogen auf das Fondsvermögen

Eine Darstellung erfolgt erstmals nach Auflegung des Fonds zum Monatsultimo

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4532-202006-001

LIGA-Pax-Cattolico-Union

Globaler, nachhaltiger Aktienfonds

Fondsinformationen

WKN	691565
ISIN	LU0152554803
Art des Investmentvermögens	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	22.11.2002
Geschäftsjahr	01.04. – 31.03.
Rücknahmepreis per 30.06.2020	120,06 EUR
Fondsvermögen per 30.06.2020	43 Mio. EUR
Ertragsverwendung	i. d. R. ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	1,30 EUR (für das Geschäftsjahr 2019/2020)
Freistellungsempfehlung ⁴	ca. EUR 1,35 pro Anteil
Verfügbarkeit	grundsätzlich bewertungstäglich
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

Konditionen

Ausgabeaufschlag ⁵	1,75 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank unabhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft einmalig 28,57 %. ⁶
Verwaltungsvergütung	zzt. 0,95 % p.a., maximal 1,10 % p.a.
Laufende Kosten ⁷	1,21 %
Sparplan	Ab 25,- Euro pro Rate möglich

Der richtige Fonds für Sie?!

Der Fonds eignet sich, wenn Sie ...

- ...die Chancen einer ethischen Anlage in internationale Unternehmen nutzen wollen.
- ...für größere Ertragschancen auch erhöhte Risiken in Kauf nehmen.
- ...Ihr Kapital langfristig anlegen möchten.

Die Chancen im Einzelnen:

- Teilnahme an den Kurssteigerungen internationaler Aktienmärkte.
- Attraktive Wachstumsperspektiven der Schwellen- bzw. Entwicklungsländer.
- Risikostreuung durch die Vielzahl von Einzeltiteln.
- Professionelles Aktienfondsmanagement.

Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie ...

- ...keine Wertschwankungen akzeptieren möchten.
- ...ausschließlich in sicherheitsorientierte Anlagen investieren möchten.
- ...Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.

Die Risiken im Einzelnen:

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

Erläuterungen der Fußnoten siehe letzte Seite.

4532-202006-001

LIGA-Pax-Cattolico-Union

Globaler, nachhaltiger Aktienfonds

- ¹ Die Risikoklassifizierung von Union Investment basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen. So lassen sich Union Investment-Fonds in ihrer Risikoklasse direkt mit anderen Wertpapieren der genossenschaftlichen FinanzGruppe vergleichen. Für Zwecke dieser Information wird die Risikoklasse einer Farbe zugewiesen. Die Risikofarbe rot wird bei Fonds vergeben, die ein sehr hohes Risiko bis hin zum möglichen vollständigen Kapitalverzehr aufweisen. Ausführliche Informationen zur Risikoklasse entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Unabhängig von dieser Risikoklassifizierung wird in den wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ein gesetzlich vorgeschriebener Risikoindikator ausgewiesen und beschrieben. Beide Systeme sind nicht identisch und können somit nicht direkt miteinander verglichen werden.
- ² Die Quelle der genannten Finanzmarktdaten ist, sofern nicht anders ausgewiesen, Datastream oder Bloomberg.
- ³ Liquiditätsausweis unter Einrechnung von Termingeldern, Margin-Positionen und allgemeinen Forderungen und Verbindlichkeiten.
- ⁴ Der tatsächlich erforderliche Freistellungsbetrag kann niedriger oder höher als der angegebene Schätzwert sein, welcher sich auf den nächsten Ausschüttungstermin bzw. bei thesaurierenden Fonds auf die nächste fällige Vorabpauschale bezieht.
- ⁵ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁶ Die Höhe der Partizipation ist abhängig vom Vertriebsstatus Ihrer Bank bei der Verwaltungsgesellschaft. Dieser kann sich in Abhängigkeit vom Vertriebsfolg der Bank bei der Vermittlung von Fondsanteilen der Union Investment Gruppe während der Haltedauer ab dem Folgejahr kalenderjährlich innerhalb der genannten Bandbreiten ändern.
- ⁷ Die hier ausgewiesenen "laufenden Kosten" fielen im letzten Geschäftsjahr 01.04.2019 - 31.03.2020 an und umfassen vom Fonds getragene Kosten - ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

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/der Anlagestrategie, dem Risikoprofil des Fonds und den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.de/LU0152554803.

Diese und Informationen zur Wohlverhaltensrichtlinie des BVI 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 bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem LIGA-Pax-Cattolico-Union besteuert werden.

Seit 01.01.2018 sind nach § 16 Investmentsteuergesetz (InvStG) Investmenterträge grundsätzlich voll steuerpflichtig. Etwaige Teilfreistellungen gemäß § 20 InvStG sind zu berücksichtigen. Weiterhin ist die Besteuerung der Erträge von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden abhängig.

Die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen ist auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt. Aktuelle Entwicklungen der Märkte, gesetzlicher Bestimmungen oder anderer wesentlicher Umstände können dazu führen, dass die hier dargestellten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen gegebenenfalls auch kurzfristig ganz oder teilweise überholt sind.

Die 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 vereinbart ist.

Kontaktmöglichkeit: Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main, Telefon 069 58998-6060, Telefax 069 58998-9000, service@union-investment.de, www.union-investment.de.