

# LIGA Portfolio Concept I

Globales Vermögensmanagement & Steuerung des Schwankungsverhaltens



## Risikoklasse<sup>1</sup>

geringes Risiko    **mäßiges Risiko**    erhöhtes Risiko    hohes Risiko    sehr hohes Risiko

## Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko    sehr hohes Risiko  
geringe Renditechancen    höchste Renditechancen



## Empfohlener Anlagehorizont



## Anlagestrategie

Das Anlagekonzept verbindet ein aktives Management verschiedener Anlageklassen mit einer flexiblen Steuerung. Dabei soll sichergestellt werden, dass die Schwankungsbreite des Anteilswert (Rendite) weitgehend unabhängig von der Entwicklung des Schwankungsverhaltens einzelner Assetklassen ist und insgesamt defensiver ausgerichtet wird. Die langfristige Schwankungsbreite des Fonds orientiert sich dabei an dem durchschnittlichen Schwankungsverhalten eines defensiven Mischportfolios, welches aus ca. 25 Prozent Aktien und 75 Prozent Renten zusammengesetzt ist. Die Fondszusammensetzung bemisst sich dabei am jeweils geschätzten Schwankungsverhalten der einzelnen eingesetzten Anlageklassen. Der Fonds kann grundsätzlich in die Anlageklassen Aktien, Anleihen und Geldmarktinstrumente investieren. Die Investitionen können über Direktinvestments und in Form von Verbriefungen bzw. Derivaten erfolgen. Seit Auflegung des Fonds werden bei der Auswahl der Vermögenswerte auch Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt. Das Sondervermögen bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Die Anlageentscheidungen werden aktiv auf Basis von aktuellen Kapitalmarkteinschätzungen getroffen und unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien. Diese orientieren sich im Einklang mit christlichen-ethischen Wertvorstellungen an sozialen, ökologischen und ökonomischen Faktoren. Der Fonds kann über die LIGA Bank eG erworben werden.

## Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	A2H81D
ISIN	LU1731629959
Anteilklasse	des LIGA Portfolio Concept
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.01.2018
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

Aktuelle Daten per 30.04.2021	
Rücknahmepreis	73,16 EUR
Fondsvermögen	2,68 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	0,50 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Teilfreistellung <sup>2</sup>	15,00 % (Privatanleger)

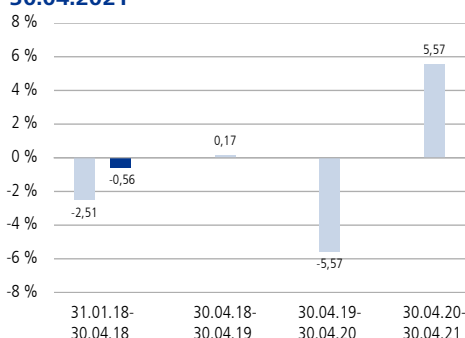
Anlagebeträge	
Mindestanlage	25.000,00 EUR

Konditionen	
Ausgabeaufschlag <sup>3</sup>	2,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 % - 100,00 % <sup>4</sup>

Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,80 % p.a., maximal 1,20 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank zwischen 37,50 % und 50,00 %. <sup>4</sup>
----------------------	--

Laufende Kosten <sup>5</sup>	1,00 % (Geschäftsjahr 2019/2020)
------------------------------	----------------------------------

## Historische Wertentwicklung per 30.04.2021



## Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung



■ 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 %)	-	-	5,57	-0,05	-	-	-0,21	-4,34	7,70	-5,08
Absolut (in %)	0,23	1,54	5,57	-0,14	-	-	-0,70	-	-	-

Abbildungszeitraum 31.01.2018 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 2,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

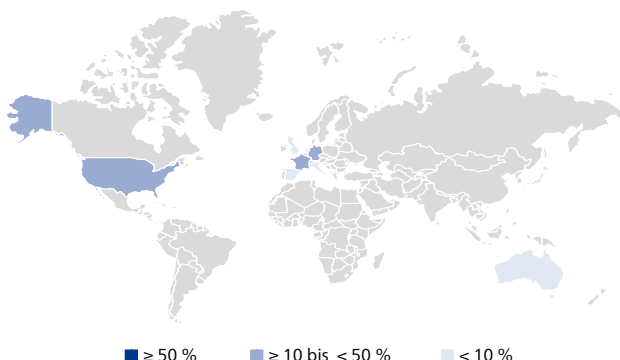
# LIGA Portfolio Concept I

Globales Vermögensmanagement & Steuerung des Schwankungsverhaltens

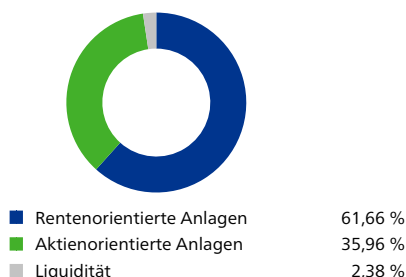


## Fondsstruktur nach Ländern

Deutschland	19,61 %
Vereinigte Staaten	18,03 %
Frankreich	11,24 %
Niederlande	5,87 %
Italien	5,24 %
Vereinigtes Königreich	5,17 %
Spanien	4,85 %
Australien	2,74 %
Luxemburg	2,36 %
Japan	2,24 %



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



## Fondsstruktur nach Währungen<sup>6</sup>

Euro	US-Dollar	Englische Pfund
76,36 %	10,55 %	5,51 %
Japanische Yen	Schweizer Franken	Schwedische Kronen
1,91 %	1,59 %	1,30 %
Australische Dollar	Kanadische Dollar	Sonstige
0,96 %	0,62 %	1,20 %

## Die größten Aktienwerte

Alphabet Inc.	0,89 %
The Coca-Cola Co.	0,82 %
National Grid Plc.	0,76 %
The Procter & Gamble Co.	0,76 %
Allianz SE	0,73 %
Apple Inc.	0,69 %
U.S. Bancorp	0,69 %
Zurich Insurance Group AG	0,67 %
Bayer. Motoren Werke AG	0,66 %
Microsoft Corporation	0,65 %

## Die größten Rentenwerte

5.500 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.00(2031)	1,98 %
2.125 % Portugal Reg.S. v.18(2028)	1,30 %
2.500 % Münchener Hypothekenbank eG EMTN Reg.S. Pfe. v.13(2028)	1,25 %
2.000 % LIGA Bank eG Regensburg Stufenzinsanleihe v.12(2032)	1,09 %
1.875 % DEMIRE Deutsche Mittelstand Real Estate AG Reg.S. v.19(2024)	0,96 %
0.250 % Aareal Bank AG EMTN v.17(2021)	0,91 %

## Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>7</sup> :	4 Jahre
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>8</sup> :	3 Jahre / 8 Monate

Ø-Rendite <sup>9</sup> :	0,58 %
Ø-Rating <sup>10</sup> :	BBB+

## Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

## Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen

# LIGA Portfolio Concept I

## Globales Vermögensmanagement & Steuerung des Schwankungsverhaltens



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> 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.
- <sup>3</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>4</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- <sup>5</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>6</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>7</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>8</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>9</sup> Die durchschnittliche Rendite (brutto) bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. In die Berechnung der Kennzahl gehen alle Finanzinstrumente mit einer auf maximal 20 % gekappten Rendite der Rentenanlagen ein. Mit dieser Vorgehensweise wird vermieden, dass rechnerische Extremwerte von gering gewichteten Anlagen im Sondervermögen maßgebliche Auswirkungen auf die Renditekennzahl haben. Aussagen zur Höhe der Ertragsausschüttung, zu Risiken bzw. der zukünftigen Wertentwicklung können daraus nicht abgeleitet werden.
- <sup>10</sup> Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

### 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/LU1731629959](http://www.union-investment.de/LU1731629959). 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 Portfolio Concept I unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem LIGA Portfolio Concept I 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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)