

# LIGA-Pax-Cattolico-Union

Globaler, nachhaltiger Aktienfonds



## 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



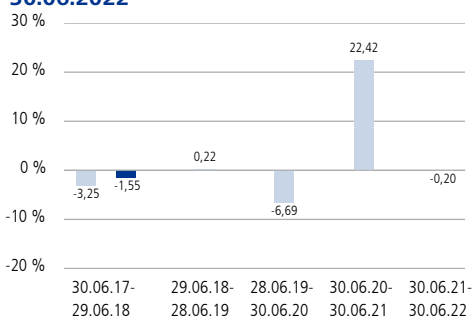
## Empfohlener Anlagehorizont



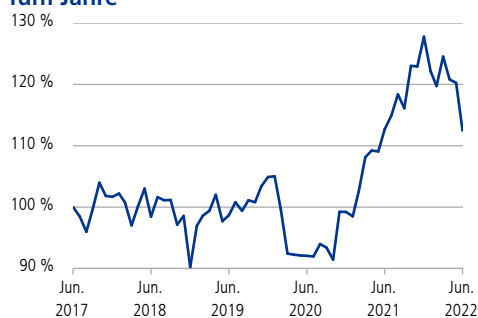
## Anlagestrategie

Das 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. Der Fonds strebt auch nachhaltige Investitionen im Sinne des Art. 2 Ziff. 17 der VO (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“) an. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkt einschätzungen aktive Anlageentscheidungen. Der Fonds kann über die LIGA Bank eG und Pax-Bank eG erworben werden.

## Historische Wertentwicklung per 30.06.2022



## 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	2021	2020	2019
Pro Jahr (in %)	-	-	-0,20	4,46	2,38	4,57	3,74	28,79	-5,43	16,25
Absolut (in %)	-6,45	-11,97	-0,20	14,00	12,48	56,39	105,22	-	-	-

Abbildungszeitraum 30.06.2017 bis 30.06.2022. 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 30.06.2022	
Rücknahmepreis	142,61 EUR
Fondsvermögen	65,60 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	2,70 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Teilfreistellung <sup>2</sup>	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	2,70 EUR pro Anteil (Schätzwert)

Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate

Konditionen <sup>3</sup>	
Ausgabeaufschlag <sup>4</sup>	1,75 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank unabhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft einmalig 28,57 %. <sup>5</sup>

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

Laufende Kosten <sup>6</sup>	1,15 % (Geschäftsjahr 2021/2022)
------------------------------	----------------------------------

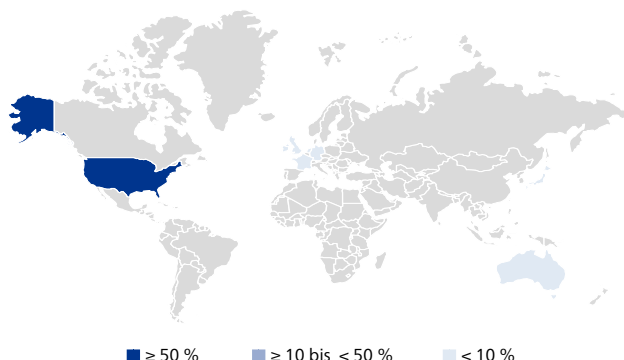
# LIGA-Pax-Cattolico-Union

Globaler, nachhaltiger Aktienfonds



## Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	59,15 %
■ Irland	9,08 %
■ Vereinigtes Königreich	6,64 %
■ Frankreich	6,05 %
■ Japan	3,65 %
■ Niederlande	2,57 %
■ Australien	2,40 %
■ Singapur	1,95 %
■ Deutschland	1,69 %
■ Curacao	1,60 %



## Fondsstruktur nach Anlageklassen



## Fondsstruktur nach Währungen<sup>7</sup>

US-Dollar	Euro	Britische Pfund
70,83 %	10,20 %	6,66 %
Japanische Yen	Australische Dollar	Singapur-Dollar
3,77 %	2,41 %	1,96 %
Schweizer Franken	Hongkong-Dollar	Sonstige
1,61 %	1,55 %	1,00 %

## Die größten Aktienwerte

The Coca-Cola Co.	3,67 %
Eli Lilly and Company	3,62 %
Microsoft Corporation	3,56 %
JPMorgan Chase & Co.	3,06 %
Diageo Plc.	2,78 %
CVS Health Corporation	2,68 %
Boston Scientific Corporation	2,58 %
Heineken NV	2,57 %
Apple Inc.	2,43 %
The Procter & Gamble Co.	2,43 %

## Fondsstruktur nach Branchen

IT	20,77 %
Finanzwesen	16,16 %
Gesundheitswesen	14,92 %
Basiskonsumgüter	11,97 %
Industrie	10,74 %
Nicht-Basiskonsumgüter	8,23 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	5,70 %
Energie	5,33 %
Telekommunikationsdienste	4,00 %
Versorgungsbetriebe	1,12 %

## 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 (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- 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

- <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> Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- <sup>4</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>5</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- <sup>6</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>7</sup> 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, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf [www.union-investment.de/LU0152554803](http://www.union-investment.de/LU0152554803) erhalten. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und die wesentlichen Anlegerinformationen des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte des Fonds finden Sie auf [www.union-investment.de/liga\\_pax\\_cattolico\\_union-LU0152554803-fonds-691565/?portrait=1](http://www.union-investment.de/liga_pax_cattolico_union-LU0152554803-fonds-691565/?portrait=1).

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf [www.union-investment.de/beschwerde](http://www.union-investment.de/beschwerde). Union Investment Luxembourg S.A. kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilsklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

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](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)