

# LIGA Portfolio Concept A

## Globales Vermögensmanagement



### 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. 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. 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 und Geldmarktinstrumenten nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Das Sondervermögen bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, die Anlageentscheidungen werden aktiv auf Basis von aktuellen Kapitalmarktinschätzungen 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	A14MNS
ISIN	LU1172417856
Anteilklasse	des LIGA Portfolio Concept
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.04.2015
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 29.07.2022

Rücknahmepreis	37,37 EUR
Fondsvermögen	117,36 Mio. EUR

### Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	0,50 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)
Teilfreistellung <sup>2</sup>	15,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,43 EUR pro Anteil (Schätzwert)

### Anlagebeträge

Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
----------	-----------------------

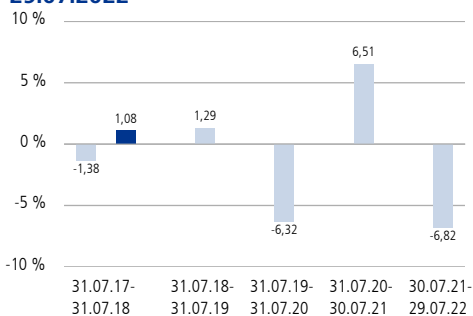
### Konditionen<sup>3</sup>

Ausgabeaufschlag <sup>4</sup>	2,50 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>5</sup>
-------------------------------	---

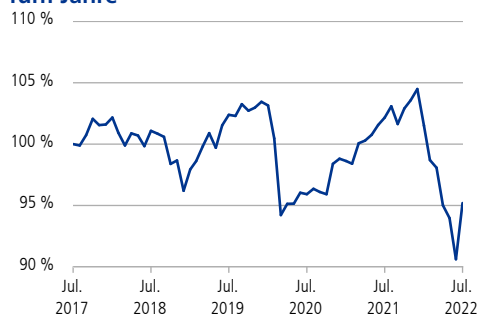
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,95 % p.a., maximal 1,20 % p.a.
----------------------	--

Laufende Kosten <sup>6</sup>	1,16 % (Geschäftsjahr 2021/2022)
------------------------------	----------------------------------

### Historische Wertentwicklung per 29.07.2022



### 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 %)	-	-	-6,82	-2,40	-0,98	-	-1,02	5,75	-4,49	7,54
Absolut (in %)	5,05	-8,89	-6,82	-7,02	-4,80	-	-7,26	-	-	-

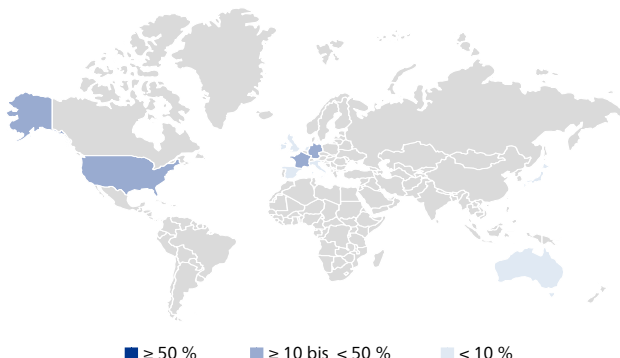
Abbildungszeitraum 31.07.2017 bis 29.07.2022. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene 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 2,50 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 A

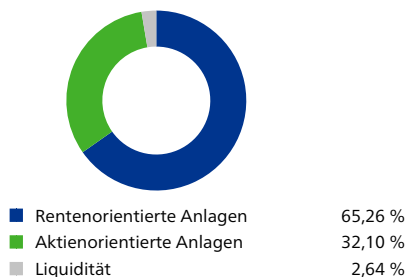
## Globales Vermögensmanagement

### Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	28,63 %
Deutschland	19,91 %
Frankreich	10,97 %
Niederlande	5,42 %
Spanien	5,32 %
Japan	2,95 %
Vereinigtes Königreich	2,57 %
Italien	2,21 %
Irland	2,19 %
Australien	2,18 %



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



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

Euro	US-Dollar	Japanische Yen
77,69 %	17,48 %	1,48 %
Britische Pfund	Australische Dollar	Kanadische Dollar
1,21 %	0,66 %	0,60 %
Hongkong-Dollar	Schweizer Franken	Sonstige
0,53 %	0,33 %	0,02 %

### Die größten Aktienwerte

Microsoft Corporation	2,27 %
Apple Inc.	2,23 %
Alphabet Inc.	1,49 %
Amazon.com Inc.	1,21 %
Danaher Corporation	0,95 %
JPMorgan Chase & Co.	0,95 %
McDonald's Corporation	0,80 %
Eli Lilly and Company	0,77 %
VISA Inc.	0,77 %
The Coca-Cola Co.	0,75 %

### Die größten Rentenwerte

0.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.22(2027)	2,24 %
2.125 % Portugal Reg.S. v.18(2028)	1,41 %
2.500 % Münchener Hypothekenbank eG EMTN Reg.S. Pfe. v.13(2028)	1,33 %
2.000 % LIGA Bank eG Regensburg Stufenzinsanleihe v.12(2032)	1,25 %
0.625 % FMO-Nederlandse Financierings-Maatschap is voor Ontwikkelingslanden NV Reg.S. Fix-to-Float v.20(2031)	1,17 %
0.010 % The Bank of Nova Scotia EMTN Reg.S. Pfe. v.21(2027)	1,15 %

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>8</sup> :	6 Jahre / 10 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>9</sup> :	6 Jahre / 3 Monate

Ø-Rendite <sup>10</sup> :	2,41 %
Ø-Rating <sup>11</sup> :	A-

### 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 A

## Globales Vermögensmanagement



### 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.
- <sup>8</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>9</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>10</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>11</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, 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/LU1172417856](http://www.union-investment.de/LU1172417856) 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\\_portfolio\\_concept\\_a-LU1172417856-fonds-A14MNS/?portrait=1](http://www.union-investment.de/liga_portfolio_concept_a-LU1172417856-fonds-A14MNS/?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 Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der LIGA Portfolio Concept A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem LIGA Portfolio Concept A 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)