

LIGA-Pax-Aktien-Union

Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Europa und Nachhaltigkeitskonzept



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

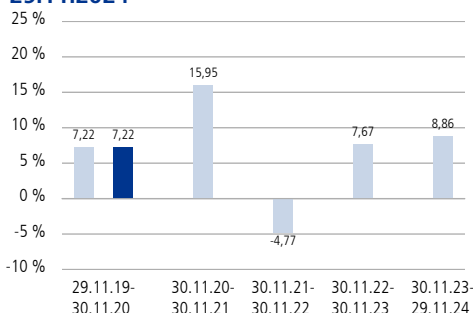


Jahre oder länger

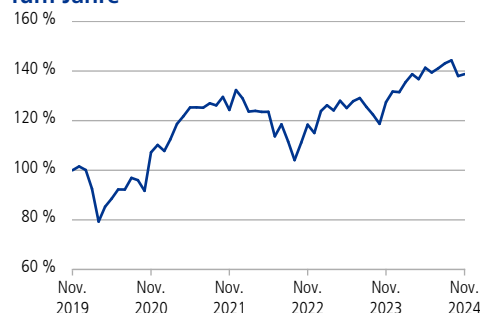
Anlagestrategie

Das Fondsvermögen investiert in europäische Aktien von Unternehmen, die einem klar definierten Anforderungskatalog hinsichtlich ihrer Nachhaltigkeit entsprechen. Hierbei wird ein umfangreiches Verfahren zur Ermittlung der Nachhaltigkeit der Emittenten angewendet. Zunächst stellen strenge Ausschlusskriterien die wichtigste Hürde für Unternehmen dar. So werden Unternehmen, die beispielsweise Kinderarbeit zulassen, die Streumunition und Landminen produzieren oder Kernarbeitsnormen und Menschenrechte verletzen, ausgeschlossen. Ebenso werden solche Unternehmen ausgeschlossen, die signifikante Umsätze in Bereichen wie zum Beispiel Rüstungsgüter und Tabak oder durch das Angebot von Glücksspiel erzielen. Aus dem verbleibendem Anlageuniversum stehen bei der Aktienauswahl die Einzeltitelgesichtspunkte im Vordergrund. Bevorzugt werden wachstumsstarke, große Unternehmen (Blue Chips). Darüber hinaus kann das Fondsmanagement ebenfalls in aussichtsreiche Aktien kleiner und mittlerer Gesellschaften investieren. Der Fonds berücksichtigt bei der Auswahl der Wertpapiere ethische, christliche, soziale und ökologische Kriterien. Ergänzt wird der Nachhaltigkeitsansatz durch aktives Wahrnehmen der Aktionärsrechte (Engagement). Dabei werden in einem konstruktiven Dialog mit den Unternehmen sowohl unternehmerische Inhalte und Aspekte der Unternehmenskultur wie auch soziale und ökologische Themen adressiert. Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätigt. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab. Der Fonds kann über die LIGA Bank eG und Pax-Bank eG erworben werden.

Historische Wertentwicklung per 29.11.2024²



Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



Wertentwicklung (brutto) Wertentwicklung für den Anleger (netto)

Wertentwicklung absolut (in %)	Monat	Seit Jahresbeginn		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre		Seit Auflegung	
Annualisiert	-	-		8,86	3,73	6,77	5,77		4,93	
Kumuliert	0,56	5,33		8,86	11,61	38,75	75,30		276,95	
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	14,54	-13,09	20,08	8,52	25,12	-11,67	8,16	-2,97	12,60	5,87

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	975021
ISIN	DE0009750216
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	05.05.1997
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI ³	4 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungs-gesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

Aktuelle Daten per 29.11.2024

Rücknahmepreis	48,94 EUR
Fondsvermögen	241,68 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	1,10 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024)
Teilfreistellung ⁴	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungs-empfehlung	0,77 EUR pro Anteil (Schätzwert)

Anlagebeträge

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

Konditionen⁵

Ausgabeaufschlag	0,00 % vom Anteilwert
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 1,30 % p.a., maximal 1,50 % p.a.
Laufende Kosten ⁶	1,5 % p.a.

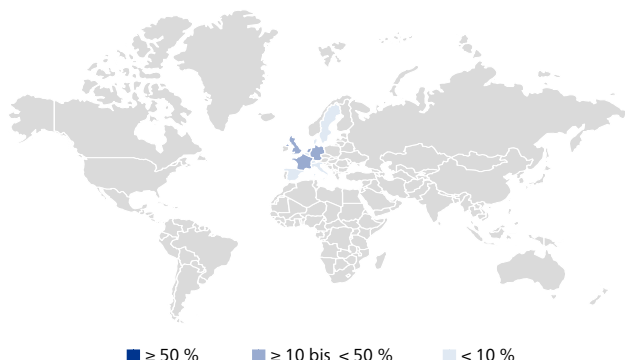
LIGA-Pax-Aktien-Union

Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Europa und Nachhaltigkeitskonzept

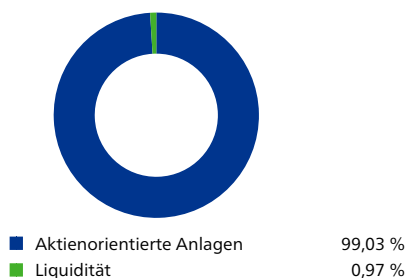


Fondsstruktur nach Ländern

Deutschland	29,37 %
Frankreich	18,92 %
Vereinigtes Königreich	15,05 %
Niederlande	14,13 %
Schweiz	6,63 %
Italien	4,08 %
Spanien	3,25 %
Dänemark	3,08 %
Schweden	1,50 %
Belgien	1,38 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Währungen⁷

Euro	Britische Pfund	Schweizer Franken
75,07 %	16,30 %	3,97 %
Dänische Kronen	Schwedische Kronen	Norwegische Kronen
3,09 %	1,53 %	0,03 %

Die größten Aktienwerte

SAP SE	4,73 %
ASML Holding NV	3,15 %
Schneider Electric SE	2,90 %
Dte. Telekom AG	2,87 %
Allianz SE	2,68 %
NatWest Group Plc.	2,59 %
National Grid Plc.	2,58 %
Compagnie de Saint-Gobain S.A.	2,46 %
AXA S.A.	2,12 %
Dte. Börse AG	1,99 %

Fondsstruktur nach Branchen

Finanzwesen	20,97 %
Industrie	18,68 %
IT	11,85 %
Gesundheitswesen	8,97 %
Basiskonsumgüter	8,74 %
Telekommunikationsdienste	7,53 %
Nicht-Basiskonsumgüter	6,67 %
Versorgungsbetriebe	5,54 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	4,54 %
Immobilien	4,06 %

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der europäischen Aktienmärkte
- Risikosteuerung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Länder und Regionen
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Länder und Regionen
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

LIGA-Pax-Aktien-Union

Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Europa und Nachhaltigkeitskonzept



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Gesamtrisikoindikator des Basisinformationsblattes (BIB) ab.
- ² Abbildungszeitraum 29.11.2019 bis 29.11.2024. Alle Angaben basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten einzubeziehen (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten). In der Nettowertentwicklung werden die auf Fondsebene anfallenden Kosten sowie ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr.
- ³ SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikatoren können Produkte hinsichtlich des möglichen Risikos miteinander verglichen werden. Je höher der Gesamtrisikoindikator, umso höher das Risiko. Die Einstufung kann sich künftig ändern. Ein Gesamtrisikoindikator von 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.
- ⁴ 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.
- ⁵ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁶ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung. Eine eventuelle Erfolgsgebühr wird nicht berücksichtigt. Die laufenden Kosten umfassen die vom Fonds getragenen Kosten inklusive Transaktionskosten, diese bestehen aus tatsächlichen (Order)Gebühren und aus errechneten oder geschätzten fiktiven Werten, d.h. impliziten Transaktionskosten. Bei letzteren können verschiedene Methoden zum Einsatz kommen. Der ausgewiesene Wert wird analog des Basisinformationsblattes (BIB) auf eine Nachkommastelle gerundet.
- ⁷ 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, dem Basisinformationsblatt 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/DE0009750216 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 das Basisinformationsblatt des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Weitere Informationen über nachhaltigkeitsrelevante Aspekte des Fonds finden Sie auf www.union-investment.de/liga_pax_aktien_union-DE0009750216-fonds-975021/?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. Union Investment Privatfonds GmbH kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilsklassen 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-Pax-Aktien-Union unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem LIGA-Pax-Aktien-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 Privatfonds GmbH 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
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de