LIGA-Pax-Cattolico-Union

Globaler, nachhaltiger Aktienfonds

Union Investment

Risikoklasse[1]

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

Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko
geringe Renditechancen

sehr hohes Risiko
höchste Renditechancen

Risikobereit

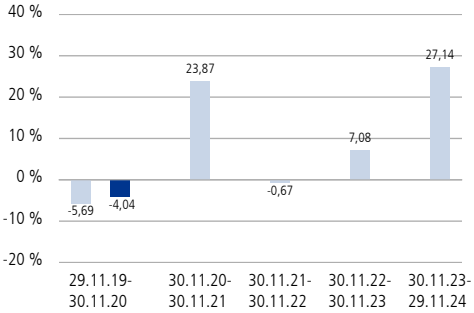
Empfohlener Anlagehorizont

Jahre oder länger

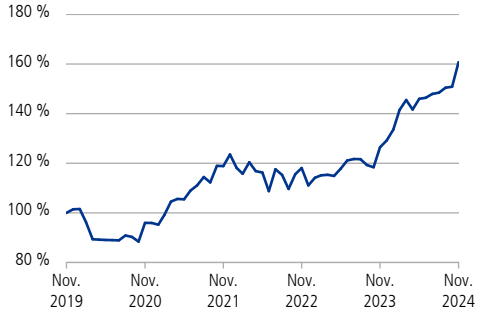
Anlagestrategie

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. 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 und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen. Der Fonds kann über die LIGA Bank eG und Pax-Bank eG erworben werden.

Historische Wertentwicklung per 29.11.2024[2]



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	-	-	27,14	10,58	9,96	4,72	5,17
Kumuliert	6,55	24,45	27,14	35,23	60,74	58,60	203,30

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Kalenderjahr	16,28	-10,09	28,79	-5,43	16,25	-11,24	-1,79	-5,10	4,90	10,45

Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	691565
ISIN	LU0152554803
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	22.11.2002
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
SRI[3]	4 von 7
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Aktuelle Daten per 29.11.2024	
Rücknahmepreis	204,05 EUR
Fondsvermögen	111,34 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	2,70 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024)
Teilfreistellung[4]	30,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	2,70 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen[5]	
Ausgabeaufschlag[6]	1,75 % vom Anteilwert Hiervon erhält Ihre Bank unabhängig von ihrem Vertriebsstatus bei der Fondsgesellschaft einmalig 28,57 %.[7,8]
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,95 % p.a., maximal 1,10 % p.a.
Laufende Kosten[9]	1,3 % p.a.

LIGA BANK
Dienstleister für die Kirche
- seit 1917 -

Pax-Bank
Die Bank für Veränderung.

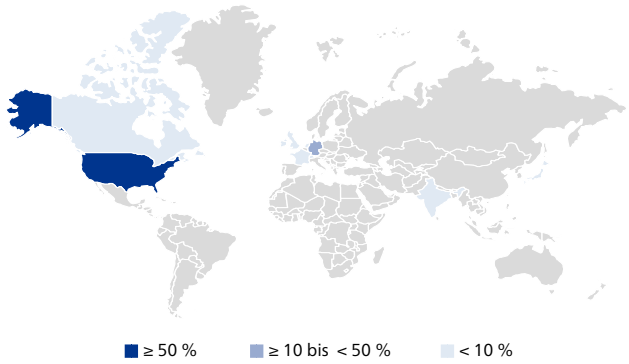
LIGA-Pax-Cattolico-Union

Globaler, nachhaltiger Aktienfonds

Union Investment

Fondsstruktur nach Ländern

Vereinigte Staaten	52,89 %
Deutschland	11,53 %
Frankreich	9,42 %
Irland	8,68 %
Japan	5,34 %
Kanada	3,02 %
Niederlande	2,02 %
Indien	1,54 %
Vereinigtes Königreich	1,00 %
Schweiz	0,72 %



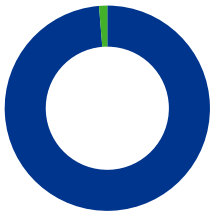
Die Chancen im Einzelnen

- 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 Ertragsschwankungen 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

Fondsstruktur nach Anlageklassen



Aktienorientierte Anlagen	98,70 %
Liquidität	1,30 %

Fondsstruktur nach Währungen[10]

US-Dollar 71,50 %	Japanische Yen 6,90 %	Britische Pfund 3,31 %
Kanadische Dollar 3,05 %	Schweizer Franken 2,22 %	Australische Dollar 1,62 %
Indische Rupien 1,54 %	Norwegische Kronen 0,71 %	Sonstige 9,15 %

Die größten Aktienwerte

ServiceNow Inc.	3,86 %
Microsoft Corporation	3,50 %
Boston Scientific Corporation	3,44 %
VISA Inc.	2,97 %
NVIDIA Corporation	2,94 %
The Procter & Gamble Co.	2,81 %
Quanta Services Inc.	2,72 %
CRH Plc.	2,66 %
Carrefour S.A.	2,62 %
Dai-Ichi Life Holdings Inc.	2,56 %

Fondsstruktur nach Branchen

IT	19,59 %
Finanzwesen	18,04 %
Nicht-Basiskonsumgüter	15,31 %
Telekommunikationsdienste	10,94 %
Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe	10,26 %
Industrie	9,36 %
Basiskonsumgüter	7,37 %
Gesundheitswesen	6,27 %
Energie	1,58 %

LIGA BANK
Dienstleister für die Kirche
- seit 1917 -

Pax-Bank
Die Bank für Veränderung.

LIGA-Pax-Cattolico-Union

Globaler, nachhaltiger Aktienfonds

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 1,75 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung. Kumuliert: Wertentwicklung gesamt. Kalenderjahr / Vergleichsmaßstab: jeweilig bezogen auf das angegebene Kalenderjahr. Am 04.01.2016 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert. Am 01.07.2020 wurde die Wertuntergrenze gelöscht.

[3] SRI (Summary Risk Indicator). Anhand des Gesamtrisikoindikators 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] Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.

[7] Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.

[8] Bei einem Pauschalpreis für Ihr Bankdepot gilt dieser, der Ausgabeaufschlag kann (teilweise) entfallen. Im Falle einer Auskehrvereinbarung richtet sich der Umfang der Auskehr nach dieser.

[9] 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.

[10] 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/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 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_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. 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 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 Meinungsaussagen 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
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de

623-202411-002

LIGA BANK
Dienstleister für die Kirche
- seit 1917 -

Pax-Bank
Die Bank für Veränderung.