

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

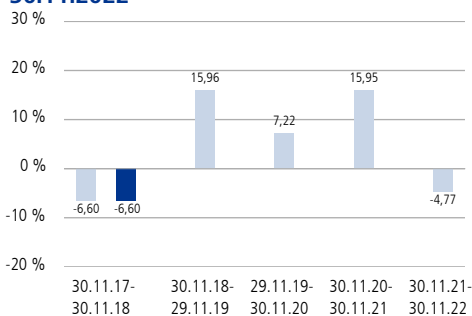


Jahre oder länger

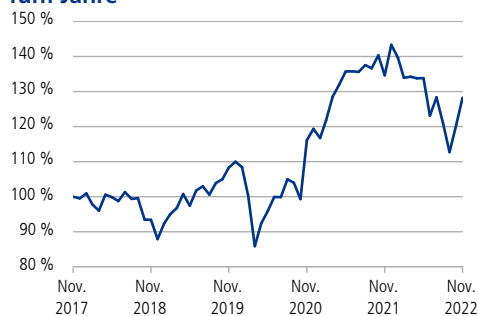
Anlagestrategie

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. 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. 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 30.11.2022



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 %) | - | - | -4,77 | 5,78 | 5,10 | 6,62 | 4,67 | 20,08 | 8,52 | 25,12 |
| Absolut (in %) | 6,53 | -10,54 | -4,77 | 18,39 | 28,22 | 89,92 | 221,62 | - | - | - |

Abbildungszeitraum 30.11.2017 bis 30.11.2022. 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 0,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

Fondsinformationen

| Stammdaten | |
|-------------------------------|--|
| WKN | 975021 |
| ISIN | DE0009750216 |
| Fondstyp | OGAW-Sondervermögen |
| Fondswährung | EUR |
| Auflegungsdatum | 05.05.1997 |
| Geschäftsjahr | 01.04. - 31.03. |
| Verfügbarkeit | Grundsätzlich bewertungstäglich |
| Preisfeststellung | Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot) |
| Verwaltungs- gesellschaft | Union Investment Privatfonds GmbH |
| Aktuelle Daten per 30.11.2022 | |
| Rücknahmepreis | 43,68 EUR |
| Fondsvermögen | 198,02 Mio. EUR |
| Steuer- und Ertragsdaten | |
| Ertragsverwendung | Ausschüttend Mitte Mai |
| Ausschüttung | 1,10 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022) |
| Teilfreistellung ² | 30,00 % (Privatanleger) |
| Freistellungs- empfehlung | 0,78 EUR pro Anteil (Schätzwert) |
| Anlagebeträge | |
| Sparplan | Ab 25,00 EUR pro Rate |
| Konditionen ³ | |
| Ausgabeaufschlag | 0,00 % vom Anteilwert |
| Verwaltungsvergütung | Zurzeit 1,30 % p.a., maximal 1,50 % p.a. |
| Laufende Kosten ⁴ | 1,43 % (Geschäftsjahr 2021/2022) |

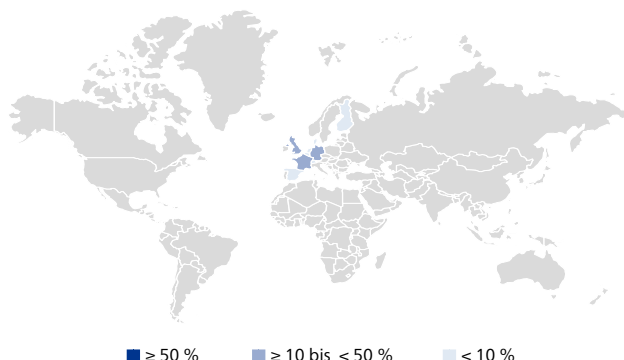
LIGA-Pax-Aktien-Union

Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Europa und Nachhaltigkeitskonzept



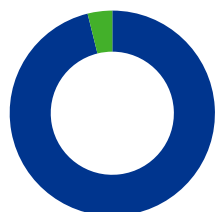
Fondsstruktur nach Ländern

| | |
|--------------------------|---------|
| ■ Deutschland | 21,63 % |
| ■ Vereinigtes Königreich | 18,24 % |
| ■ Frankreich | 16,68 % |
| ■ Spanien | 9,29 % |
| ■ Niederlande | 7,16 % |
| ■ Schweiz | 6,81 % |
| ■ Luxemburg | 3,27 % |
| ■ Finnland | 3,07 % |
| ■ Dänemark | 2,85 % |
| ■ Belgien | 1,70 % |



■ ≥ 50 % ■ ≥ 10 bis < 50 % ■ < 10 %

Fondsstruktur nach Anlageklassen



| | |
|-----------------------------|---------|
| ■ Aktienorientierte Anlagen | 96,12 % |
| ■ Liquidität | 3,88 % |

Fondsstruktur nach Währungen⁵

| | | |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| Euro | Britische Pfund | Schweizer Franken |
| 66,79 % | 20,62 % | 5,50 % |
| Dänische Kronen | Norwegische Kronen | Schwedische Kronen |
| 2,89 % | 2,21 % | 1,92 % |
| US-Dollar | | |
| 0,07 % | | |

Die größten Aktienwerte

| | |
|--|--------|
| Siemens AG | 3,74 % |
| SAP SE | 3,73 % |
| Tenaris S.A. | 3,27 % |
| Neste Oyj | 3,07 % |
| Informa Plc. | 2,98 % |
| Bankinter S.A. | 2,86 % |
| Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG in München | 2,84 % |
| Heineken NV | 2,66 % |
| Dte. Telekom AG | 2,49 % |
| Compagnie de Saint-Gobain S.A. | 2,39 % |

Fondsstruktur nach Branchen

| | |
|--------------------------------|---------|
| Finanzwesen | 18,02 % |
| Industrie | 16,93 % |
| Basiskonsumgüter | 13,02 % |
| Telekommunikationsdienste | 9,11 % |
| Gesundheitswesen | 8,95 % |
| IT | 7,19 % |
| Versorgungsbetriebe | 6,79 % |
| Energie | 6,34 % |
| Nicht-Basiskonsumgüter | 4,92 % |
| Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe | 4,85 % |

Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der europäischen Aktienmärkte
- Risikostreuung 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 verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² 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.
- ³ Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ⁴ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁵ 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/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 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_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 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-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
Telefax 069 58998-9000
E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de