

LIGA Multi Asset Income I

Globaler Multi Asset Fonds mit Wertsicherungsstrategie



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



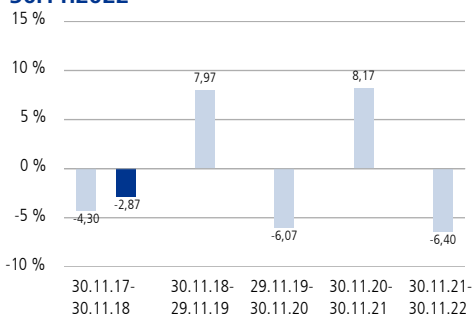
Empfohlener Anlagehorizont



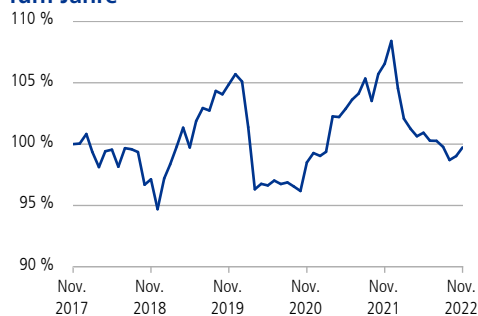
Anlagestrategie

Der Fonds investiert in globale Renten- und Geldmarkttitel, und bis zu 50 Prozent in Aktien. In Anleihen der Bundesrepublik Deutschland und der Bundesländer dürfen mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens angelegt werden. Das Mindestdurchschnittsrating des Fonds liegt bei BBB (Mindestrating auf Einzeltitelebene: B-). Fremdwährungsrisiken sind bis zu 50 Prozent möglich. Die Anlagestrategie wird über Einzeltitel, Zielfonds und Derivate abgebildet. Bei der Auswahl der Vermögenswerte werden Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt, welche sich an der Orientierungshilfe für Finanzverantwortliche katholischer Einrichtungen in Deutschland orientieren und somit im Einklang mit den christlichen ethischen Wertvorstellungen stehen. Das Portfoliomanagement strebt einen Anteilwert zum Ende eines jeden Kalenderjahres in Höhe von mindestens 90 Prozent des Ausgangswerts an. Eine Garantie besteht diesbezüglich jedoch nicht. Während einer Wertsicherungsperiode kann der Verlust größer sein als am Ende der Periode. Die Erträge werden einmal jährlich verbindlich ausgeschüttet, zudem sind Zwischenausschüttungen geplant. 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 Vermögensgegenständen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie orientiert sich nicht an einem Vergleichsmaßstab, sondern an der Sicherstellung des Wertsicherungsziels und der Einhaltung von definierten Nachhaltigkeitskriterien. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen. Die Anteilklasse ist exklusiv für steuerbegünstigte Anleger (NV-Bescheinigung) konzipiert und kann über die LIGA 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 %)	-	-	-6,40	-1,66	-0,05	-	0,36	9,20	-6,08	11,62
Absolut (in %)	0,71	-8,00	-6,40	-4,90	-0,27	-	2,35	-	-	-

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 1,50 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	A1C81K
ISIN	DE000A1C81K3
Anteilklasse	des LIGA Multi Asset Income
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.07.2016
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH

Aktuelle Daten per 30.11.2022

Rücknahmepreis	65,62 EUR
Fondsvermögen	80,69 Mio. EUR

Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai. Neben dieser Ausschüttung wird eine Zwischenausschüttung zum jeweiligen Halbjahresende des Geschäftsjahres des Fonds angestrebt (Mitte November).
Ausschüttung	1,16 EUR (Geschäftsjahr 2021/2022)

Anlagebeträge

Mindestanlage	25.000,00 EUR
---------------	---------------

Konditionen²

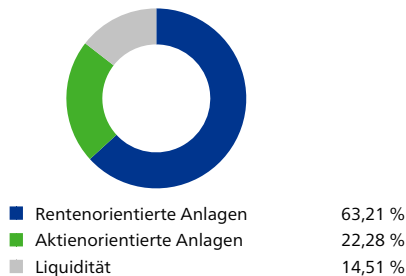
Ausgabeaufschlag ³	1,50 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 % - 100,00 % ⁴
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,70 % p.a., maximal 0,90 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank zwischen 43,00 % und 50,00 % ⁴
Laufende Kosten ⁵	0,85 % (Geschäftsjahr 2021/2022)

LIGA Multi Asset Income I

Globaler Multi Asset Fonds mit
Wertsicherungsstrategie



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Besonderheiten des Anlagekonzeptes

Aktuelle Wertsicherungsperiode	01.01.2022 - 31.12.2022
Aktuelle Wertsicherungsgrenze	65,82 EUR
Aktuelle Wertuntergrenze	90,00 % (Stand: 01.01.2022)

Die größten Werte

0.250 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.17(2027)	9,26 %
0.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.21(2031)	9,03 %
0.000 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.22(2024)	2,05 %
6.500 % Österreich v.94(2024)	1,97 %
2.146 % Madrid Reg.S. v.17(2027)	1,82 %
6.500 % Nordrhein-Westfalen Reg.S. v.93(2023)	1,32 %
0.125 % Aareal Bank AG Reg.S. Pfe. v.18(2023)	1,20 %
0.625 % FMO-Nederlandse Financierings-Maatschap is voor Ontwikkelingslanden NV Reg.S. Fix-to-Float v.20(2031)	1,12 %
0.010 % United Overseas Bank Ltd. EMTN Reg.S. Pfe. v.20(2027)	1,08 %
1.750 % The Korea Development Bank Reg.S. v.17(2022)	1,07 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ⁶ :	1 Monat	Ø-Rendite ⁸ :	1,55 %
Ø-Zinsbindungsdauer ⁷ :	0 Monate	Ø-Rating ⁹ :	AA-

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
- Auf das Erreichen des Wertsicherungsziel ausgelegte Anlagepolitik
- Berücksichtigung von nachhaltigen und ethischen Kriterien in der Anlagepolitik

Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Keine Wertsicherung bei Veräußerung vor dem Zieltermin sowie Verfehlung des Wertsicherungsziels zum Zieltermin
- Abweichung der Anlagepolitik von individuellen Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellungen
- Risiken durch Konzentration auf einen beziehungsweise wenige Emittenten
- Risiken steuerrechtlicher Änderungen

LIGA Multi Asset Income I

Globaler Multi Asset Fonds mit Wertsicherungsstrategie



Erläuterung zu den Fußnoten

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- ² Bei Erwerb von Anteilen über das UnionDepot Komfort fällt eine andere Gebührenstruktur an.
- ³ Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- ⁴ Die Höhe der Partizipation kann sich ändern.
- ⁵ Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- ⁶ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ⁷ Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ⁸ 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.
- ⁹ 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/DE000A1C81K3 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_multi_asset_income_i-DE000A1C81K3-fonds-A1C81K/?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 Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der LIGA Multi Asset Income I unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem LIGA Multi Asset Income I 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