

LIGA Portfolio Concept A

Globales Vermögensmanagement



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



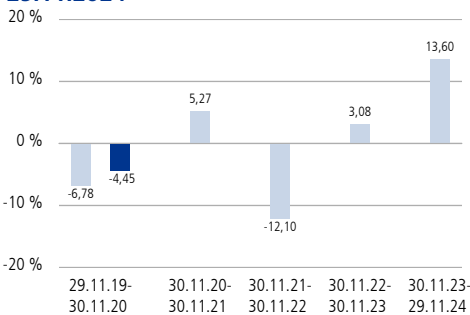
Anlagestrategie

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. 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. 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.
SRI ³	3 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	40,63 EUR
Fondsvermögen	111,24 Mio. EUR
Steuer- und Ertragsdaten	
Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte Mai
Ausschüttung	0,60 EUR (Geschäftsjahr 2023/2024)
Teilfreistellung ⁴	15,00 % (Privatanleger)
Freistellungsempfehlung	0,51 EUR pro Anteil (Schätzwert)
Anlagebeträge	
Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
Konditionen ⁵	
Ausgabeaufschlag ⁶	2,50 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % ^{7,8}
Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,95 % p.a., maximal 1,20 % p.a.
Laufende Kosten ⁹	1,2 % p.a.

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	-	-	-	-	13,60	0,97	0,70	-	-	-	0,39
Kumuliert	3,37	10,94	13,60	13,60	2,93	3,53	-	-	-	-	3,86
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
Kalenderjahr	9,59	-16,08	5,75	-4,49	7,54	-5,32	2,48	1,44	-4,79	-	

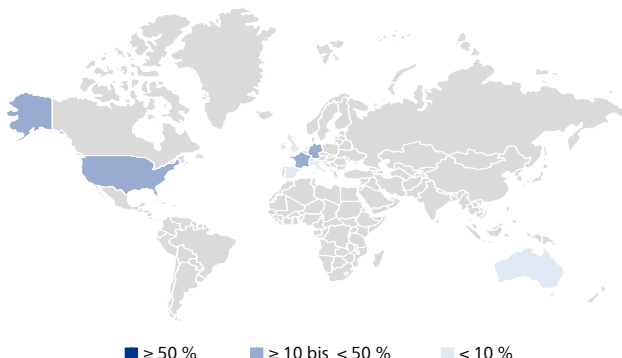
Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen

LIGA Portfolio Concept A

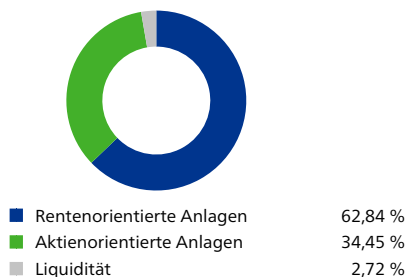
Globales Vermögensmanagement

Fondsstruktur nach Ländern

■ Vereinigte Staaten	29,16 %
■ Frankreich	18,21 %
■ Deutschland	13,43 %
■ Italien	5,11 %
■ Niederlande	4,94 %
■ Vereinigtes Königreich	4,04 %
■ Spanien	3,56 %
■ Australien	2,30 %
■ Luxemburg	2,12 %
■ Irland	2,06 %



Fondsstruktur nach Anlageklassen



Fondsstruktur nach Währungen¹⁰

Euro	US-Dollar	Japanische Yen
77,80 %	21,83 %	1,87 %
Britische Pfund	Kanadische Dollar	Australische Dollar
1,23 %	0,75 %	0,63 %
Schweizer Franken	Hongkong-Dollar	Sonstige
0,49 %	0,21 %	-4,80 %

Die größten Aktienwerte

Microsoft Corporation	2,31 %
NVIDIA Corporation	2,14 %
Alphabet Inc.	1,53 %
Amazon.com Inc.	1,46 %
JPMorgan Chase & Co.	0,86 %
VISA Inc.	0,72 %
Tesla Inc.	0,58 %
The Coca-Cola Co.	0,57 %
Mastercard Inc.	0,51 %
The Home Depot Inc.	0,50 %

Die größten Rentenwerte

0.625 % FMO-Niederlandse Financierings-Maatscap is voor Ontwikkelingslanden NV Reg.S. Fix-to-Float v.20(2031)	1,31 %
4.750 % Bundesrepublik Deutschland Reg.S. v.08(2040)	1,19 %
4.625 % Nykredit Realkredit A/S EMTN Reg.S. v.23(2029)	1,14 %
4.375 % Grand City Properties S.A. EMTN Reg.S. v.24(2030)	1,02 %
4.375 % Bayer. Landesbank EMTN Reg.S. Green Bond v.23(2028)	0,95 %

Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit ¹¹ :	6 Jahre / 4 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer ¹² :	5 Jahre / 2 Monate

Ø-Rendite ¹³ :	3,09 %
Ø-Rating ¹⁴ :	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

- ¹ Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen 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 2,50 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 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.
- ¹¹ Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- ¹² Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- ¹³ 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.
- ¹⁴ 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, 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/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 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_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. 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 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
 E-Mail service@union-investment.de
www.union-investment.de