

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## LIGA-Pax-Aktien-Union

Der LIGA-Pax-Aktien-Union ist ein Sondervermögen.

WKN / ISIN: 975021 / DE0009750216

Der Fonds wird von der Union Investment Privatfonds GmbH, Frankfurt am Main, verwaltet. Die Union Investment Privatfonds GmbH ist als Teil der Union Investment Gruppe der genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken angeschlossen.

### Ziele und Anlagepolitik

Ziel des Aktienfonds ist es, neben der Erzielung marktgerechter Erträge langfristig ein Kapitalwachstum unter Berücksichtigung ethischer, sozialer und ökologischer Kriterien zu erwirtschaften.

Mindestens 51 Prozent des Fondsvermögens wird in Aktien von Ausstellern mit Sitz im Inland oder einem anderen Mitgliedstaat der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung investiert. In Schuldtitel wie Anleihen (außer Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen) und Schuldscheindarlehen dürfen bis zu 25 Prozent des Fondsvermögens angelegt werden. Auf Fremdwährung lautende Wertpapiere dürfen nur erworben werden, sofern sie auf die gesetzliche Währung eines Mitgliedstaates der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung lauten.

Mindestens 75 Prozent des Wertes des Sondervermögens werden in Wertpapiere investiert, deren Emittenten ethische, soziale und ökologische Kriterien berücksichtigen. Für den Erwerb der Wertpapiere werden zunächst Ausschlusskriterien festgelegt. Daran anschließend werden die vergangenen und gegenwärtigen Nachhaltigkeitsaktivitäten von Emittenten von Wertpapieren anhand von Nachhaltigkeitsratings und ESG-Kennzahlen analysiert. Dabei werden Nachhaltigkeitskriterien aus den Bereichen Umwelt, Unternehmensführung sowie Soziales im Rahmen einer systematischen Analyse zusammengeführt und den Emittenten zugeordnet. Auf Basis dieser Kriterien wird den Wertpapieren eine Nachhaltigkeitskennziffer zugeordnet, die einen Vergleich der Wertpapiere ermöglicht.

Bis zu 25 Prozent des Fondsvermögens dürfen in Geldmarktinstrumenten und / oder Bankguthaben angelegt werden. Derivate können zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Anlageentscheidungen werden vielmehr aktiv auf Basis von aktuellen Kapitalmarkteinschätzungen sowie anhand von Nachhaltigkeitskriterien getroffen. Diese orientieren sich an christlich-ethischen Wertvorstellungen, an sozialen, ökologischen und ökonomischen Faktoren.

Bei der Aktienauswahl steht derzeit die Auswahl attraktiver Einzeltitel (Stock-Picking) im Mittelpunkt. Bevorzugt werden europäische wachstumsstarke, große Unternehmen (Blue Chips) erworben, denen aussichtsreiche Aktien kleiner und mittlerer Gesellschaften beigemischt werden. Im Rahmen der Auswahl der zu erwerbenden Vermögenswerte werden auch Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt. Im Fonds gehaltene Anleihen werden von Unternehmen, Regierungen oder anderen Stellen ausgegeben.

Die Erträge des Fonds werden in der Regel ausgeschüttet.

Die Anleger können grundsätzlich bewertungstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen, oder die Rücknahme beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können.

**Empfehlung: Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von weniger als sieben Jahren aus dem Fonds wieder abziehen möchten.**

### Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Rendite  
Geringeres Risiko  
<<<

Typischerweise höhere Rendite  
Höheres Risiko  
>>>

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch eine Einstufung in die Kategorie 1 stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Fonds ist in Kategorie 6 eingestuft, weil sein Wertschwankungsverhalten sehr hoch ist und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko sehr hoch sein kann. Folgende Risiken beeinflussen die Einstufung nicht unmittelbar, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

**Operationelle Risiken:** Es besteht die Gefahr von Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren und Systemen, Menschen oder infolge externer Ereignisse eintreten. Auch neue oder geänderte rechtliche Rahmenbedingungen können den Fonds beeinträchtigen.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken findet sich in den Abschnitten „Risikohinweise“, „Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds“ sowie „Besondere Risikohinweise zum Fonds“ des Verkaufsprospekts.

## Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

<b>Ausgabeaufschlag:</b>	Es wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
<b>Rücknahmeaufschlag:</b>	Es wird kein Rücknahmeaufschlag erhoben.

Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen wurden:

<b>Laufende Kosten:</b>	1,43 %
-------------------------	--------

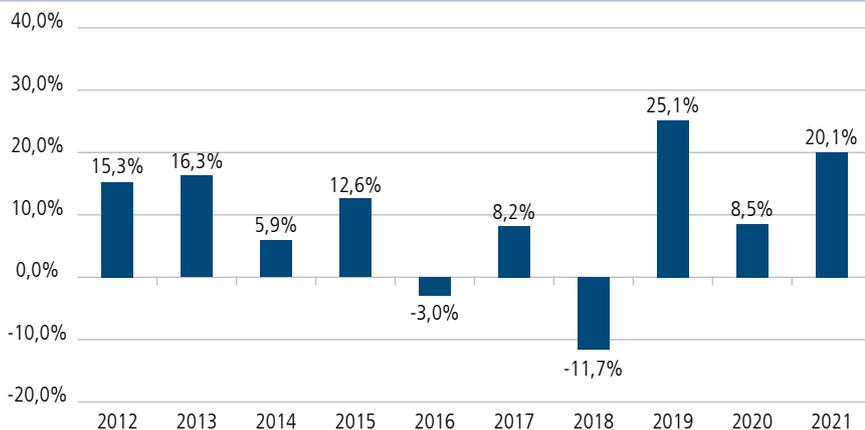
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

<b>An die Wertentwicklung gebundene Gebühren:</b>	Keine
---------------------------------------------------	-------

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten werden die Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb und die Vermarktung der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr, das am 31. März 2022 endete, für den Fonds an. Die laufenden Kosten beinhalten nicht die Transaktionskosten und können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie weichen von den laufenden Kosten ab, die im Rahmen der Kosteninformation gemäß § 63 Absatz 7 Wertpapierhandelsgesetz von Vertriebspartnern ausgewiesen werden. Weitere Informationen zu den Kosten können Sie dem Abschnitt „Kosten“ des Verkaufsprospektes entnehmen.

## Frühere Wertentwicklung



Die frühere Wertentwicklung ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten berücksichtigt.

Der Fonds wurde am 5. Mai 1997 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

## Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf [www.union-investment.com](http://www.union-investment.com). Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die im Verkaufsprospekt im Abschnitt „Vertriebs- und Zahlstellen“ angegebenen Vertriebsstellen erhalten. Der Verkaufsprospekt enthält auch weiterführende Informationen zum Fonds. Die Anteilspreise werden regelmäßig auf unserer Homepage [www.union-investment.com](http://www.union-investment.com) veröffentlicht.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter [union-investment.com](http://www.union-investment.com) veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen einschließlich der Angehörigen des Vergütungsausschusses. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft in Papierform zur Verfügung gestellt.

Der Fonds unterliegt den deutschen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Die Union Investment Privatfonds GmbH kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospektes vereinbar ist.

Dieser Fonds und die Union Investment Privatfonds GmbH sind in Deutschland zugelassen und werden durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 2. August 2022.