Vorvertragliche Informationen nach Artikel 8 1,2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852

Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Ausgewogen*
Unternehmenskennung (LEI-Code): *529900QDBEIBLJCSQE34*

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?	
☐ **Ja**	☒ **Nein**
☐ Es wird damit ein Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel getätigt: __%	☐ Es werden damit ökologische/ soziale Merkmale beworben und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt werden, enthält es einen Mindestanteil von 0% an nachhaltigen Investitionen
☐ *In Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind*	☐ *Mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind*
☐ *In Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind*	☐ *Mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind*
	Mit einem sozialen Ziel
☐ Es wird damit ein Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel getätigt: __%	☒ Es werden damit ökologische/ soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt.

Welche ökologischen und/ oder sozialen Merkmale werden mit der Vermögensverwaltung LIGA InvestPlus Ausgewogen beworben?

Diese als nachhaltig beworbene Vermögensverwaltung investiert mindestens zu 80 % in Wertpapiere mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen. Unternehmen und Staaten, die gegen Standards einer verantwortungsvollen Unternehmens- bzw. Regierungsführung verstoßen oder, mit Blick auf die Unternehmen, Produkte und Leistungen anbieten, die mit den ökologischen und sozialen Merkmalen nicht vereinbar sind, werden von der Kapitalanlage ausgeschlossen. Die Einbindung von nachhaltigkeitsbezogenen Strategien und Kriterien in den nachhaltigen Auswahlprozess trägt dazu bei, dass ausschließlich Produkte in das Anlageuniversum aufgenommen werden, durch welche die definierten ökologischen und sozialen Merkmale gefördert werden. Dabei werden die Themenkomplexe Environment, Social, Governance (ESG) in regelmäßigen Abständen berücksichtigt.

Welche Nachhaltigkeitsindikatoren werden zur Messung der Erreichung der einzelnen ökologischen oder sozialen Merkmale, die durch dieses Finanzprodukt beworben werden, herangezogen?
In regelmäßigen Abständen wird auf aggregierter PAI Ebene eine Überprüfung der Investments in den Zielfonds der Vermögensverwaltung durchgeführt. Die Bewertung der Investments in Unternehmens- und Staatstitel, die ökologische und soziale Merkmale aufweisen, erfolgt anhand von Daten des externen Anbieters MSCI ESG Research LLC. Die ermittelten Ergebnisse auf Zielfondsebene werden im Anlageprozess berücksichtigt. Die von MSCI bereitgestellten und von uns berücksichtigten Ergebnisse beinhalten auch Principle Adverse Impacts (PAI)-Daten. Dabei sind PAIs in den Kategorien THG-

Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Ausgewogen*
Unternehmenskennung (LEI-Code): *529900QDBEIBLJCSQE34*

Emissionen, Biodiversität, Wasser, Abfall sowie soziale- und beschäftigungsrelevante Aspekte von Bedeutung.

Bei Investitionen der Zielfonds in Staaten werden separate PAIs berücksichtigt. Neben MSCI ESG Research Daten bemühen wir uns mittels der European ESG Templates (EETs) eine ausreichende Datenlage zu generieren.

Welches sind die Ziele der nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt werden sollen, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?

Die Vermögensverwaltung verfolgt weder nachhaltige Investitionen, noch werden die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigt.

In der EU-Taxonomie ist der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ festgelegt, nach dem taxonomiekonforme Investitionen die Ziele der EU-Taxonomie nicht erheblich beeinträchtigen dürfen, und es sind spezifische EU-Kriterien beigefügt.

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Alle anderen nachhaltigen Investitionen dürfen ökologische oder soziale Ziele ebenfalls nicht erheblich beeinträchtigen.

Werden in der Vermögensverwaltung LIGA InvestPlus Ausgewogen die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?
☒ Ja ☐ Nein

Durch dezidierte ESG-Analysen werden PAIs aus den Oberkategorien Treibhausgasemissionen, Biodiversität sowie Soziales und Beschäftigung bei Fonds, in die investiert berücksichtigt. *Die vollumfängliche Berücksichtigung von Themen der Oberkategorien Wasser und Abfall gestaltet sich aufgrund der eingeschränkten Datenlage als sehr schwierig, sodass diese Themengebiete bis auf weiteres nicht adäquat berücksichtigt und damit beworben werden können. Bei Fondsinvestments in Staaten und supranationale Organisationen berücksichtigen wir PAIs aus den Oberkategorien Umwelt und Soziales. Dezidiert finden folgende PAIs in den Anlagestrategien der jeweiligen Fondsgesellschaften Berücksichtigung:*

Vorvertragliche Informationen nach Artikel 8 1,2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852

Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Ausgewogen*
Unternehmenskennung (LEI-Code): *529900QDBEIBLJCSQE34*

Bei Unternehmen:

- *Investitionen in Unternehmen ohne Initiativen zur Verringerung der CO2-Emissionen*
- *Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken.*
- *Verstöße gegen die UNGC-Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen*
- *Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen*
- *Engagement in kontroverse Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)*

Bei Unternehmen und Staaten:

- *Wir achten auf gewichteter Portfolioebene auf einen maximal moderaten CO2-Fußabdruck des Portfolios (MSCI-Skala)*

Bei Staaten:

- *Länder, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen*
- *Treibhausgasintensität der Länder*

Welche Anlagestrategie wird mit der Vermögensverwaltung *LIGA InvestPlus Ausgewogen* verfolgt?

Im Rahmen der auf Fonds basierenden Finanzportfolioverwaltung **LIGA InvestPlus Ausgewogen** besteht ein standardisierter Produktauswahlprozesses. Hier prüfen wir, ob die konkreten Produkteigenschaften unserem nachhaltigen Ansatz in Form von Mindestausschlusskriterien Rechnung tragen, und entscheiden, welche Fonds in das Anlageuniversum, d. h. die Gesamtheit aller Fonds, in die wir für unsere Kundinnen und Kunden investieren, aufgenommen werden. Auf diese Weise tragen bereits die Auswahlprozesse maßgeblich dazu bei, dass wir überwiegend Titel und Produkte in das Anlageuniversum aufnehmen, die auf Grundlage der verfügbaren und nachprüfbaren Datenlage keine hohen Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen. Für den Fall, dass sich diese Einschätzung aufgrund von tatsächlichen Umständen und/oder der Verfügbarkeit von Daten ändert, nehmen wir entsprechende Korrekturen im verwalteten Portfolio vor.
Die Aktualisierung der entsprechenden Daten und die Klassifizierung der Instrumente erfolgen vierteljährlich. Die Datengrundlage ist die Basis für Selektions- und Allokationsentscheidungen und zugehöriger Kontrollprozesse im Rahmen des nachhaltigen Investmentprozesses. Im Rahmen des den Investitionsentscheidungen vorgelagerten Produktauswahlprozesses findet eine enge Kooperation mit den jeweiligen Produktlieferanten statt. Wir beziehen Finanzprodukte als Bestandteile der Vermögensverwaltungsstrategien sowohl von Produktlieferanten der genossenschaftlichen FinanzGruppe als auch von Produktlieferanten außerhalb der genossenschaftlichen Finanz-Gruppe. Die Produktlieferanten der genossenschaftlichen FinanzGruppe berücksichtigen ihrerseits Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen ihrer Investitionsentscheidungsprozesse. Dabei werden relevante

Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Ausgewogen*
Unternehmenskennung (LEI-Code): *529900QDBEIBLJCSQE34*

Nachhaltigkeitsrisiken bei der Risikoklassifizierung der Investitionen berücksichtigt, soweit diese auf Grundlage der verfügbaren und nachprüfbaren Datenlage identifiziert wurden.

Worin bestehen die verbindlichen Elemente der Anlagestrategie, die für die Auswahl der Investitionen zur Erfüllung der beworbenen ökologischen oder sozialen Ziele verwendet werden? Die Vermögensverwaltung **LIGA InvestPlus Ausgewogen** integriert vornehmlich Artikel-8-Plus Fonds in ihr Portfolio. Diese Fonds sind gesetzlich dazu verpflichtet, ökologische und/oder soziale Aspekte bei der Auswahl ihrer Anlageinstrumente zu berücksichtigen. Die bewusste Auswahl von Artikel-8-Plus Fonds hat implizit einen bedeutenden Einfluss auf die Struktur des Portfolios der Vermögensverwaltung. Zusätzlich werden die Fondsportfolien in regelmäßigen Abständen nach Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien (ESG) auf aggregierter Ebene durchgeschaut. Die Ergebnisse werden in ESG-Voten festgehalten und in den Anlageprozess integriert.

Im weiteren Verlauf wird die Integration von Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien (ESG) sowie die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen des ESG-bezogenen Portfolioanteils näher erläutert.

Bei Unternehmen:

- *Investitionen in Unternehmen ohne Initiativen zur Verringerung der CO2-Emissionen*
- *Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken.*
- *Verstöße gegen die UNGC-Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen*
- *Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen*
- *Engagement in kontroverse Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)*

Bei Unternehmen und Staaten:

- *Wir achten auf gewichteter Portfolioebene auf einen maximal moderaten CO2-Fußabdruck des Portfolios (MSCI-Skala)*

Bei Staaten:

- *Länder, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen*
- *Durchschnittlicher Score für Meinungsfreiheit*
- *Durchschnittlicher Score für Korruption*
- *Durchschnittlicher Score für Rechtsstaatlichkeit*

Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Ausgewogen*
Unternehmenskennung (LEI-Code): *529900QDBEIBLJCSQE34*

Um welchen Mindestsatz wird der Umfang, der vor der Anwendung dieser Anlagestrategie in Betracht gezogenen Investitionen reduziert?
Das Anlageuniversum der Zielfonds wird wie oben beschrieben durch die Anwendung von Ausschlüssen eingegrenzt. Die Beschränkung des Anlageuniversums ist variabel von weiteren Unternehmens- und Länderdaten abhängig. Ein ex-ante Mindestsatz findet derzeit keine Anwendung.

Wie werden die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung der Unternehmen, in die investiert wird, bewertet?

Durch die sorgfältige Einbeziehung von Principle Adverse Impacts (PAI)-Daten in die Bewertung innerhalb der Umwelt-, Sozial- und Governance (ESG) Voten wird gezielt auf eine umfassende Einschätzung der Unternehmensführung Wert gelegt. Die PAI-Daten ermöglichen eine differenzierte Analyse von potenziellen negativen Auswirkungen auf Umwelt, Soziales und Governance, die direkt mit der Unternehmenspraxis in Verbindung stehen. Dieser Ansatz erlaubt es, nicht nur positive ESG-Kriterien zu würdigen, sondern auch kritische Aspekte der Unternehmensführung zu identifizieren und zu bewerten. Somit trägt die Berücksichtigung von PAI-Daten dazu bei, eine ganzheitliche Perspektive auf die Qualität der Unternehmensführung im Rahmen von ESG-Bewertungen zu gewährleisten.

Vorvertragliche Informationen nach Artikel 8 1,2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852

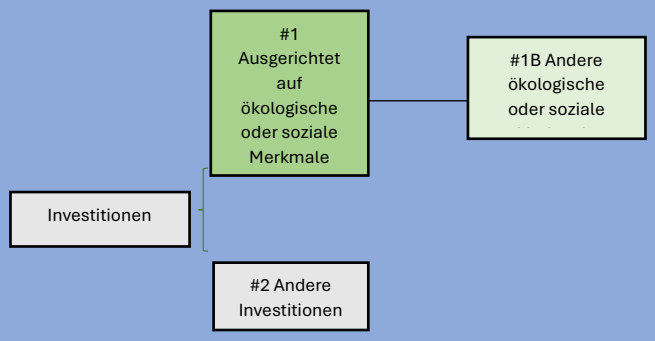
Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Ausgewogen*
Unternehmenskennung (LEI-Code): *529900QDBEIBLJCSQE34*

Welche Vermögensallokation ist für die Vermögensverwaltung *LIGA InvestPlus Ausgewogen* geplant?

Mindestens 80 % der Investitionen der Vermögensverwaltung ***LIGA InvestPlus Ausgewogen*** sind ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale (#1). Maximal 20 % der Investitionen gehören zur Kategorie „#2 Andere Investitionen".

#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale umfasst Investitionen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale getätigt wurden.

#2 Andere Investitionen umfasst die übrigen Investitionen des Finanzprodukts, die weder auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind noch als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.



Die Kategorie #1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale umfasst folgende Unterkategorien:

-Die Unterkategorie **#1B Andere ökologische oder soziale Merkmale** umfasst Investitionen, die auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind, aber nicht als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

Inwiefern werden durch den Einsatz von Derivaten, die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht?

Die eingesetzten Zielfonds können Derivate einsetzen. Derivate spielen bei der Erreichung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale im Produkt LIGA InvestPlus Ausgewogen keine Rolle.

In welchem Mindestmaß sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie konform?

Aufgrund der unzureichenden aktuellen Datenlage bei Unternehmen und Datenprovidern bietet die LIGA Bank eG im Rahmen Ihrer Vermögensverwaltung ***LIGA InvestPlus Ausgewogen*** derzeit kein Konzept zur Überprüfung auf EU-Taxonomiekonformität an. Der Mindestanteil nachhaltiger Investitionen mit einem Umweltziel, das mit der EU-Taxonomie konform ist, beträgt 0%.

Vorvertragliche Informationen nach Artikel 8 1,2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852

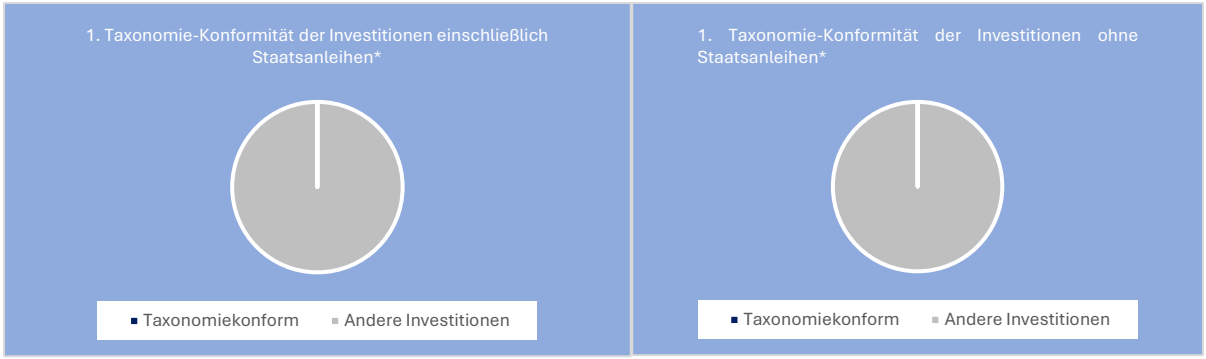
Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Ausgewogen*
Unternehmenskennung (LEI-Code): *529900QDBEIBLJCSQE34*

Wird mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie investiert?

☐ Ja:

☐ In fossiles Gas ☐ In Kernenergie

☒ Nein



**Für die Zwecke dieser Diagramme umfasst der Begriff „Staatsanleihen" alle Risikopositionen gegenüber Staaten.*

Wie hoch ist der Mindestanteil nachhaltiger Investitionen mit einem Umweltziel, die nicht mit der EU-Taxonomie konform sind?

Der Mindestanteil nachhaltiger Investitionen mit einem Umweltziel, die nicht mit der EU-Taxonomie konform sind beträgt 0%.

Wie hoch ist der Mindestanteil der sozial nachhaltigen Investitionen?

Der Mindestanteil der sozial nachhaltigen Investitionen beträgt 0%.

Welche Investitionen fallen unter „#2 Andere Investitionen", welcher Anlagezweck wird mit ihnen verfolgt und gibt es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?

Unter „#2 Andere Investitionen" fallen folgende Positionen:

- Geldmarktfonds

Wurde ein Index als Referenzwert bestimmt, um festzustellen, ob diese Vermögensverwaltung auf die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgerichtet ist?

Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Ausgewogen*
Unternehmenskennung (LEI-Code): *529900QDBEIBLJCSQE34*

Nein.

Wo kann ich im Internet weitere produktspezifische Informationen finden?

Weitere produktspezifische Informationen sind abrufbar unter:

https://atruvia.scene7.com/is/content/atruvia/20230427-V1-Produkte_nach_Artikel_8_OffenlegungsVO_LIGA_InvestPlus_Ausgewogen_und_LIGA_InvestPlus_Chance pdf-1

Name des Produkts: *LIGA InvestPlus Ausgewogen*
Unternehmenskennung (LEI-Code): *529900QDBEIBLJCSQE34*

Änderungshistorie:

Datum	Betroffene Abschnitte	Erläuterungen
27.05.2025	alle	Austausch Logo und Schriftart
	Seite 8	Aktualisierung Hyperlink zu den produktspezifischen Offenlegungsinformationen wegen Umstellung Homepageverwaltungssystem
31.03.2024	diverse	Überarbeitung wg. Änderung der gesetzlichen Anforderungen.
27.04.2023	alle	Erstveröffentlichung der vorvertraglichen Informationen.