



Nachhaltige  
Portfolios

## Für Weiterdenker

VermögenPlus Nachhaltig – die  
verantwortungsbewusste Fonds-  
vermögensverwaltung Ihrer  
LIGA Bank eG

## Sie entscheiden nach **Ihren Vorstellungen** – wir unterstützen Sie dabei

### Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

wer sein Vermögen anlegen will, hat heutzutage fast unbegrenzte Möglichkeiten. Dabei den Überblick zu behalten, ist nicht gerade leicht – und es kostet Zeit. Zeit, die viele Menschen lieber für andere Dinge verwenden möchten. Sie auch?

Umso besser, wenn Sie einen Berater an Ihrer Seite haben. Jemanden, der Ihre Situation kennt, Ihre Ziele mit Ihnen bespricht und Sie Schritt für Schritt zu einer Lösung führt. Zu einer Geldanlage, die Ihre Bedürfnisse berücksichtigt, die verständlich ist und die eine auf Sie abgestimmte Mischung aus Risiko und Renditeerwartung bietet.

Gut möglich, dass unsere neue Fondsvermögensverwaltung VermögenPlus für Sie infrage kommt. Eine Lösung, die auf Investmentfonds basiert, von Anlageexperten aktiv gesteuert wird und langfristig eine stabile Entwicklung erwarten lässt.

Wir freuen uns, wenn wir Ihnen heute VermögenPlus vorstellen dürfen. Unser Auftrag ist es, die für Sie passende Anlagestrategie zu finden, um Ihr Vermögen zu vermehren. Nutzen Sie das umfangreiche Wissen unserer Experten.

Schließlich begleiten wir Sie gerne langfristig, partnerschaftlich, vertrauensvoll und ganzheitlich.

**Ihre LIGA Bank eG**

## Vorausschauend anlegen zahlt sich aus – in Ruhe und Gelassenheit

Werte erhalten, Chancen nutzen, langfristig denken: Wem solche Maßstäbe wichtig sind, der will auch sein Vermögen entsprechend anlegen – im Idealfall mit wenig eigenem Aufwand.

Ihr privates Vermögen sichert Ihnen wertvollen persönlichen Freiraum. Gut, wenn Sie sich diesen Freiraum dauerhaft erhalten und ihn sogar noch behutsam ausbauen können. Eine passende Vermögensanlage ist dabei ein wichtiger Baustein.

Wie kann solch eine Anlage für Sie aussehen? Es lohnt sich, hier Zeit zu investieren und ein paar grundlegende Fragen zu beantworten. Dabei stehen wir Ihnen gerne beratend zur Seite und erklären, welche Aspekte hierbei eine Rolle spielen.

### Gemeinsam zur richtigen Entscheidung – für Sie

- Wie ist Ihre aktuelle Situation – persönlich, beruflich, finanziell?
- Was planen Sie für Ihre Zukunft?
- Wie viel Risiko können und möchten Sie bei einer Anlage eingehen?
- Für wie lange möchten Sie Ihr Vermögen anlegen?
- Wie wichtig ist Ihnen das Thema Nachhaltigkeit – auch in Ihrer Geldanlage?

Wichtig ist ebenfalls, ob Sie sich selbst um Ihre Anlage kümmern möchten – oder ob Sie Experten beauftragen, laufende Anlageentscheidungen abgeben und die Entwicklung Ihrer Geldanlage nur gelegentlich kontrollieren wollen.

All diese Fragen zu Ihren Wünschen und Vorstellungen stehen im Mittelpunkt, wenn wir mit Ihnen über Ihre Vermögensanlage sprechen.

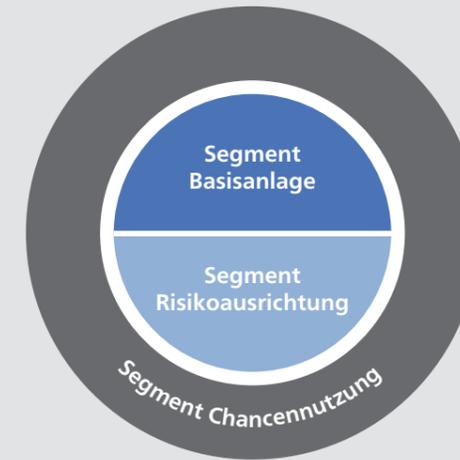


„Für mich ist es wichtig, bei meiner Geldanlage Werte zu bewahren.“



### Drei Segmente für Ihren Vermögensaufbau

VermögenPlus besteht aus drei Segmenten, mit denen Ihre Fondszusammensetzung nach Ihren Bedürfnissen und Ihrer Risikoneigung gesteuert wird.



**Das Segment Basisanlage** ist der Grundstein Ihrer Fondsvermögensverwaltung. Hier wird die Meinung der Kapitalmarktexperten von Union Investment in einem Mischfonds umgesetzt.

**Das Segment Risikoausrichtung** legt zusammen mit der Basisanlage die Kernaussrichtung der Vermögensverwaltung fest. Dazu werden entsprechend Ihrer Risikoneigung aktiv gemanagte Investmentfonds sowie Indexfonds und ETFs eingesetzt.

**Das Segment Chancennutzung** besteht aus einem Mischfonds, mit dem die Finanzexperten sehr flexibel aktuelle Trends der Märkte berücksichtigen und in diese investieren.

Eine zeitgemäße Vermögensanlage

## VermögenPlus – die neue Fondsvermögensverwaltung Ihrer Bank

Wer sein Vermögen in festverzinsliche Anlagen investiert, kann keine nennenswerten Renditen mehr erwarten. Für einen langfristigen Vermögensaufbau erscheint es sinnvoller, Renditeaussichten und Risiko gut auszubalancieren – wie mit unserer Fondsvermögensverwaltung VermögenPlus.

VermögenPlus ist gemacht für Menschen, die Werte schätzen und Qualität suchen, in die Zukunft schauen und gerne Freiräume genießen.

Mit VermögenPlus legen Sie Ihr Geld in aktiv gemanagte Investmentfonds sowie Indexfonds und ETFs an. Die Fondsvermögensverwaltung bietet Ihnen eine sorgfältig ausgewogene Mischung aus verschiedenen Wertpapieren – auf Wunsch mit einem nachhaltig ausgerichteten Portfolio. Ihre Vermögensanlage wird aufmerksam gesteuert von den Experten von Union Investment, der Fondsgesellschaft der genossenschaftlichen FinanzGruppe.

**Gut zu wissen:** VermögenPlus ist zwar für eine langfristige Geldanlage gedacht. Sie bleiben aber auch kurzfristig

flexibel – es gibt keinen Mindestanlagezeitraum und Sie können jederzeit Ein- und Auszahlungen vornehmen.

#### Schritt für Schritt zur passenden Anlagestrategie

- Sie besprechen gemeinsam mit Ihrem Berater Ihre aktuelle Situation und Ihre Vorstellungen
- Wir schlagen Ihnen die passende Anlagestrategie vor
- Die Experten von Union Investment stehen für das aktive Management ein
- Ihr Berater steht Ihnen jederzeit als Partner zur Seite



#### Ihre Anlagestrategie im Detail

Die Strategie und Funktionsweise Ihrer Anlage erklärt Ihnen gerne Ihr Berater vor Ort. Und im weiteren Verlauf Ihrer Geldanlage können Sie die Zusammensetzung Ihres Portfolios ganz bequem verfolgen – zum Beispiel in Ihrem Kundenportal, das wir für Sie einrichten.

#### Das spricht für VermögenPlus

- Durch Experten aktiv gesteuerte Geldanlage
- Breite Risikostreuung, passend zu Ihrem Risikoprofil
- Geringer eigener Zeitaufwand
- Persönliche Beratung bei Ihrer Bank vor Ort
- Kapital bleibt kurzfristig verfügbar
- Kein Mindestanlagezeitraum

## Sie denken weiter – auch mit einer nachhaltigen Vermögensanlage

Wie wirkt sich das eigene Handeln auf unsere Umwelt aus? Auf andere Menschen, auf die Natur und das Klima, auf die Zukunft? Wer weiterdenkt, übernimmt Verantwortung. Das können Sie jetzt auch mit Ihrer Vermögensanlage.

### Ganz bewusst anlegen

Bei der Fondsvermögensverwaltung VermögenPlus können Sie sich auch für Portfolios entscheiden, die nachhaltige Kriterien explizit in ihrer Anlagestrategie berücksichtigen – und auf ökologische und soziale Aspekte sowie auf verantwortungsvolle Unternehmensführung achten. Dabei wird nur in Werte investiert, die unsere hohen Nachhaltigkeitsstandards erfüllen. Neben einer Nachhaltigkeitsanalyse kommen auch Ausschlussregeln wie Kinderarbeit und Korruption zum Tragen.

### Eine neue Dimension

Rendite, Sicherheit und Verfügbarkeit – das sind die klassischen Anforderungen an eine Vermögensanlage. Die Nachhaltigkeit stellt eine weitere wichtige Dimension dar. Und das kann für die langfristige Entwicklung eines Investments von Vorteil sein. Schließlich sind nachhaltige und damit zukunftsorientierte Geschäftsmodelle attraktiv für viele Anleger, was die Kurse an den Kapitalmärkten direkt beeinflusst.

### Was Nachhaltigkeit für uns bedeutet

In den nachhaltigen Portfolios werden Fonds ausgewählt, die in den folgenden Dimensionen überzeugen:



## Danke für Ihr Vertrauen – wir zahlen es gerne zurück

Unsere Aufgabe ist es, Ihr Vermögen in Ihrem Sinne weiterzuentwickeln. Dafür erhalten Sie unsere volle Leistung – und jederzeit die Informationen, die Sie für einen guten Überblick über Ihre Finanzen brauchen. Transparenz steht bei uns an oberster Stelle.

### Kundenportal im Internet

Sie möchten wissen, wie der aktuelle Stand Ihres Vermögens ist oder welche Kosten pro Jahr für Ihre aktiv gemanagte Fondsvermögensverwaltung anfallen? Informationen erhalten Sie bei Ihrem Berater und jederzeit in Ihrem persönlichen Kundenportal.

### Quartalsbericht

Wie hat sich Ihr Vermögen zuletzt entwickelt? Wir informieren Sie einmal pro Quartal ausführlich – über Wert- und Bestandsentwicklungen sowie angefallene Gebühren.

### Halbjahresbericht

Zweimal im Jahr erhalten Sie Ihren Halbjahresbericht. Hier erfahren Sie rückblickend, wie die Fondsmanager auf etwaige Marktveränderungen reagiert haben und wie sie die Entwicklung der Kapitalmärkte in Zukunft einschätzen.

### Verlustschwellenbericht

Auch das ist wichtig: Wenn Ihr Vermögen eine Verlustschwelle erreicht, informieren wir Sie umgehend.



## Mit einem **verlässlichen Partner** hat man gut lachen – mit zwei sogar mehr

### Union Investment Privatfonds GmbH

Die Bank hat die Union Investment Privatfonds GmbH (UIP), eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung nach deutschem Recht mit Sitz in Frankfurt am Main, damit beauftragt, die Verwaltung des ihr vom Anleger im Rahmen des Vermögensverwaltungsvertrags anvertrauten Vermögens zu übernehmen, und UIP hat die Beauftragung angenommen.

### Wer ist Union Investment?

Union Investment ist die ausgezeichnete Fondsgesellschaft der Volksbanken und Raiffeisenbanken, der Sparda-Banken und anderer Finanzinstitute der genossenschaftlichen FinanzGruppe. Oder anders gesagt: Union Investment ist die Fondsgesellschaft Ihrer Bank.

Warum ist das so wichtig für Sie? Ganz einfach – weil Union Investment nach den gleichen Prinzipien handelt wie Ihre Bank: an Ihren Wünschen und an Ihrem Wohl orientiert, solide, bodenständig, nachhaltig, offen und ehrlich. Darauf können Sie sich verlassen. Seit der Gründung vor über 60 Jahren ist Union Investment den gemeinsamen Grundsätzen der genossenschaftlichen FinanzGruppe treu geblieben. Mit Erfolg: Heute gehört Union Investment mit über 368 Milliarden Euro\* ver-

waltetem Kundenvermögen und mehr als vier Millionen Kunden zu den größten Fondsanbietern in Deutschland.

### Capital 5 Sterne

Union Investment erhielt 2021 zum 19. Mal in Folge die Höchstnote 5 Sterne\*\* beim Fondskompas der Zeitschrift Capital. Die Finanzzeitschrift Capital bewertet seit nunmehr 19 Jahren regelmäßig die wichtigsten Fondsanbieter in Deutschland. Union Investment hat dabei stets fünf von fünf möglichen Sternen bekommen, so auch 2021. Das hat kein anderer Anbieter bisher geschafft.



\* Stand: 30. September 2020.

\*\* Capital, Nr. 5/03, 5/04, 4/05, 4/06, 4/07, 4/08, 2/09, 2/10, 3/11, 3/12, 3/13, 3/14, 3/15, 3/16, 3/17, 3/18, 3/19, 3/20, 3/21.

### Ihre LIGA Bank eG

Die LIGA Bank bietet ihren Kunden als moderne Universalbank ein umfassendes Beratungs- und Serviceangebot an. Wir erschließen Ihnen innovative und zeitgemäße Produkte, die Möglichkeiten eröffnen, an Marktentwicklungen teilzunehmen und flexibel Ihre Anlageziele umzusetzen. Wir verfolgen einen ganzheitlichen Beratungsansatz und setzen auf die individuelle Betreuung und Beratung unserer Kunden. Fragen der Nachhaltigkeit haben wir hierbei schon seit vielen Jahren im Blick. Unsere Beraterinnen und Berater informieren Sie hierzu gerne ausführlich. Lassen Sie sich von uns beraten. Wir freuen uns, dass Sie unser Kunde sind.

## Am Kapitalmarkt erwarten Sie **Chancen und Risiken** – wir erklären sie Ihnen gerne

### Gut zu wissen: Von Anfang an transparent

Das heißt für Sie als Geldanleger, wir als Ihr Partner sagen ganz klar von Anfang an: Am Kapitalmarkt erwarten Sie Chancen, aber eben auch Risiken. Die wichtigsten Hinweise haben wir im Folgenden transparent für Sie aufgelistet. Da manche Formulierungen gesetzlich vorgeschrieben sind,

sind sie nicht immer leicht verständlich. Wenn Sie also dazu noch Fragen haben, helfen wir Ihnen gern weiter und erläutern alles im persönlichen Gespräch.

#### Chancen Ihrer Vermögensverwaltung

- Sie müssen selbst keine Anlageentscheidungen treffen
- Sie profitieren vom professionellen Know-how erfahrener Kapitalmarktexperten
- Diese nehmen eine laufende Überwachung und bei Bedarf Anpassung der Aufteilung der Anlageklassen und der ausgewählten Fonds im Portfolio für Sie vor
- Es werden nachhaltige und ethische Kriterien in der Anlagepolitik berücksichtigt

#### Risiken Ihrer Vermögensverwaltung

- Der Vermögensverwalter kann nach eigenem Ermessen Anlageentscheidungen für Ihr Investment treffen. Obwohl der Verwalter dabei verpflichtet ist, gemäß den vereinbarten Anlagerichtlinien und zu Ihrem Vorteil zu handeln, kann er Fehlentscheidungen treffen
- Es besteht das Risiko, dass der Vermögensverwalter den von Ihnen erteilten Auftrag nicht ordnungsgemäß erfüllt, insbesondere dass er die Anlagestrategie nicht wie vereinbart umsetzt
- Der Wert Ihrer Geldanlage kann fallen oder steigen und es kann zu Verlusten des eingesetzten Kapitals kommen. Das damit verbundene Risiko ist auf die angelegte Summe beschränkt
- Ihre individuelle Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellung kann von der Anlagepolitik abweichen

#### Chancen der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds

- Breite Risikostreuung und professionelle Auswahl von Einzelunternehmen und Anleihen durch erfahrene Kapitalmarktexperten
- Durch das aktive Management können gezielt Marktchancen genutzt werden
- Teilnahme an den Ertragschancen internationaler Aktien-, Anleihe-, Rohstoff-, Währungs- und Geldmärkte
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen der Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländer
- Durch die Investition in hochverzinsliche Wertpapiere tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Qualität
- Das in die Fonds investierte Anlagevermögen geht im Fall der Insolvenz der Investmentgesellschaft oder der Verwahrstelle der Fonds oder der depotführenden Stelle nicht in die Insolvenzmasse ein, sondern bleibt ungeschmälert für Sie erhalten

#### Risiken der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiko einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlust-/Ausfallrisiken bei Anlagen in Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfallpotenziale bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmten Techniken kann sich ein eingesetzter Fonds marktgegenläufig verhalten
- Erhöhte Kursschwankungen aufgrund der Zusammensetzung der Fonds

### Der Weg zu Ihrer Fondsvermögensverwaltung

- Sie entscheiden sich für eine Anlagestrategie
- Sie wählen einen Anlagebetrag

- Sie unterschreiben einen Vertrag zur Fondsvermögensverwaltung
- Wir eröffnen ein UnionDepot für Sie
- Wir kaufen Fondsanteile für Sie und legen sie in Ihr Depot

#### Rechtliche Hinweise

Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung in VermögenPlus ist die Rahmenvereinbarung VermögenPlus der LIGA Bank eG, welche Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache auf der Webseite der LIGA Bank eG, einsehen können. Dieser können Sie auch dienstleistungsspezifische Informationen entnehmen. Die Eröffnung eines UnionDepots ist erforderlich. Rechtsgrundlage für UnionDepot sind die jeweils aktuellen Allgemeinen Geschäftsbedingungen, Zusatzvereinbarungen und Sonderbedingungen der Union Investment Service Bank AG, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG erhalten. Dieses Marketingmaterial stellt weder eine Handlungsempfehlung noch eine Anlageberatung durch die LIGA Bank eG dar.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **1. Februar 2021**, soweit nicht anders angegeben.

Ihr Partner für VermögenPlus

LIGA Bank eG  
Dr.-Theobald-Schrems-Straße 3  
93055 Regensburg

Telefon 0941 4095-0  
Telefax 0941 4095-139  
E-Mail [info@ligabank.de](mailto:info@ligabank.de)

[www.ligabank.de](http://www.ligabank.de)

#### VermögenPlus

Union Investment Service Bank AG  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon 069 58998-6000  
Telefax 069 58998-9000

[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)

LIGA  BANK  
Dienstleister für die Kirche  
- seit 1917 -