

## Anlagestrategie

Der Pfalz Invest Nachhaltigkeit kombiniert die Ertragschancen der **Aktienmärkte** mit der höheren Stabilität der **Rentenmärkte**. Durch die **ausgewogene Gesamtausrichtung** der Fondsstrategie zielt die Anlagepolitik darauf ab, nachhaltig und langfristig Vermögen aufzubauen.

### Flexibel und zeitgemäß in jedem Kapitalmarktumfeld

Die Aktienquote wird innerhalb der Bandbreite zwischen **25 % und 50 %** gesteuert und flexibel an das aktuelle Kapitalmarktumfeld angepasst.

#### Aktienquote



Bis zu **75 %** des Fondsvermögens können in Renten angelegt werden.

#### Rentenquote



Bis zu **49 %** des Fondsvermögens können in Bankguthaben oder Geldmarktinstrumente angelegt werden.

### Nachhaltigkeit bei der Sparkasse Rhein-Haardt

1835 wurde der Grundstein unserer Sparkasse gelegt. Seit 185 Jahren verfolgen wir den Zweck, den Menschen in der Region und der Region selbst zu dienen. Dieser Verantwortung sind wir uns bewusst.

Getreu dem Motto: „Aus der Region – Für die Region“. Der Pfalz Invest Nachhaltigkeit steht für: Renditechancen mit einem klaren Nachhaltigkeitsgedanken.

## Ein gutes Gefühl inklusive

Unternehmen werden auf Nachhaltigkeitsfaktoren geprüft.



Umwelt



Soziales



Unternehmensführung

## Verantwortung

Die Sparkasse Rhein-Haardt investiert selbst in den Pfalz Invest Nachhaltigkeit und stellt Mitglieder für den Anlageausschuss des Fonds.

# Mit gutem Gewissen anlegen.

Pfalz Invest Nachhaltigkeit

 Sparkasse Rhein-Haardt

Die Pfalz  
im Herzen.  
Die Zukunft im Blick.  
International  
investiert.



Der Pfalz Invest Nachhaltigkeit bietet eine nachhaltige Anlagealternative für Anleger zwischen Rhein und Haardt.

 Sparkasse Rhein-Haardt

## Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise  
geringere Rendite/  
geringeres Risiko



Typischerweise  
höhere Rendite/  
höheres Risiko

### Wesentliche Chancen

- ➡ Langfristiger Vermögensaufbau durch Zins- und Dividendenerträge und Kursgewinne gehaltenen Wertpapiere.
- ➡ Nutzung der höheren Stabilität der Rentenmärkte in Kombination mit den höheren Wachstumschancen ertragsstarker Anlageklassen.
- ➡ Reduzierung von Wertschwankungen des Fondsanteilspreises durch breite Streuung des Anlagekapitals auf sorgfältig ausgewählte Einzeltitel unterschiedlicher Anlageklassen.
- ➡ Durch die breite Streuung der Zielinvestitionen besteht ein geringeres Risiko im Vergleich zu einer Direktanlage.
- ➡ Stetige Überprüfung der Anlagestrategie und dynamische Anpassung der Anlageklassen an die sich verändernden Marktbedingungen.

### Wesentliche Risiken

- ➡ Wertschwankungen bei den im Fonds enthaltenen Vermögensgegenständen, insbesondere Aktien, können sich negativ auf den Fondspreis auswirken.
- ➡ Bei Anleihen sind während der Laufzeit Kurschwankungen infolge von Veränderungen des Marktzinsniveaus oder infolge mangelnder Liquidität möglich.
- ➡ Im Zeitablauf können sich Aussteller in ihrer Zahlungsfähigkeit verschlechtern, was zu Kursrückgängen oder Ausfällen führen kann.
- ➡ Bei Anlagen in Fremdwährungen können Währungsschwankungen den Fondspreis negativ beeinflussen.
- ➡ Dieser Investmentfonds darf mehr als 35 % des Sondervermögens in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente der Bundesrepublik Deutschland und deren Bundesländer investieren. Insofern kann die Streuung der Anlagen eingeschränkt sein.

## Der Fonds im Überblick

Name	Pfalz Invest Nachhaltigkeit
ISIN/WKN	DE000A2PR6U0 / A2PR6U
Ausgabeaufschlag	2,90 %
Verwaltungsvergütung	1,00 % p. a.
Kostenpauschale	0,13 % p. a.
Auflagedatum	9. November 2020
Zeichnungsphase	21. September bis 6. November 2020
Geschäftsjahr	01.10. bis 30.09.
Ertragsverwendung	Ausschüttung
Fondsgesellschaft	LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
Verwahrstelle	Landesbank Baden-Württemberg
Sparplanfähigkeit	Ja

Diese Information dient Werbezwecken. Diese Information stellt keinen Prospekt und auch keine vergleichbare Information dar und enthält daher auch nicht alle wesentlichen Informationen, die für eine Anlageentscheidung erforderlich sind. Diese Unterlage enthält kein zivilrechtlich bindendes Angebot. Sie wurde nicht in Einklang mit Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt auch keinem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Diese Information berücksichtigt nicht die persönlichen Umstände eines Anlegers und stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Die vorliegende Information enthält unter anderem unsere derzeitige unverbindliche Einschätzung insbesondere zu Marktsituationen, Produkten und deren denkbaren Entwicklungsmöglichkeiten, für deren Richtigkeit wir keine Haftung übernehmen. Die Informationen wurden von uns sorgfältig zusammengestellt, dennoch übernehmen wir keine Gewähr für deren Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Auch geben die Informationen nicht vor, vollständig oder umfassend zu sein. Sie beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit ändern, ohne dass dies angekündigt oder publiziert oder der Empfänger auf andere Weise informiert wird. Die LBBW Asset Management übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der beabsichtigten wirtschaftlichen, bilanziellen und/oder steuerlichen Effekte und nimmt aufgrund rechtlicher Vorgaben in der Bundesrepublik Deutschland keine rechtliche und/oder steuerliche Beratung vor. Soweit diese Information Hinweise auf steuerliche Effekte enthält, wird darauf hingewiesen, dass die konkreten steuerlichen Auswirkungen von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängen und künftigen Änderungen unterworfen sein können. Für diese Information verantwortlich ist die Sparkasse Rhein-Haardt.

**Die Darstellung vergangenheitsbezogener Daten und (Wert-) Entwicklungen, von Simulationen und Prognosen oder die Abbildung von Auszeichnungen für die Performance von Produkten oder einer Anlagestrategie sind kein verlässlicher Indikator für deren künftige (Wert-) Entwicklung.**

Die Information enthält ggf. Angaben zu Publikumsfonds bzw. nur zu einzelnen Anteilsklassen der genannten Fonds. Hinweise zu ggf. weiteren Anteilsklassen können dem aktuell gültigen Verkaufsprospekt entnommen werden. **Allein verbindliche Grundlage für den Antellerwerb von Publikumsfonds sind die jeweils aktuellen Verkaufsunterlagen (Wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekte, Jahres- bzw. Halbjahresberichte).** Die Verkaufsunterlagen sind in deutscher Sprache kostenlos bei Ihrer Sparkasse Rhein-Haardt und der LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH, Postfach 10 03 51, 70003 Stuttgart, E-Mail: info@LBBW-AM.de sowie unter www.LBBW-AM.de erhältlich. Um weitere Informationen, insbesondere zur Struktur und zu den mit einer Investition in das Investmentvermögen verbundenen Risiken zu erhalten, sollten potenzielle Anleger diese Unterlagen lesen.

Wie im jeweiligen Verkaufsprospekt erläutert, dürfen Anteile der dargestellten Fonds nicht in allen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten, verkauft oder ausgeliefert sowie Informationen zu diesen Fonds nicht verbreitet oder veröffentlicht werden. Insbesondere dürfen Anteile der Fonds weder innerhalb der USA noch an oder für Rechnung von US-Personen oder in den USA ansässigen Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft/übertragen oder Informationen zu diesen Fonds entsprechend verbreitet oder veröffentlicht werden. Personen, die in den Besitz dieses Dokuments gelangen, sollten sich über etwaige nationale Beschränkungen informieren und diese einhalten. Quelle, wenn nicht anders angegeben, LBBW Asset Management. Stand: 29.07.2020