

Mit gutem Gewissen anlegen.

Pfalz Invest Nachhaltigkeit



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

Anlageziel

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

Anlagestrategie

Dabei wird die Aktienquote innerhalb einer Bandbreite zwischen **25 % und 50 %** gesteuert und flexibel an das aktuelle Kapitalmarktumfeld angepasst. In Renten können bis zu **75 %** angelegt werden. Bis zu **25 %** des Fonds können in Bankguthaben oder Geldmarktinstrumente angelegt werden. Dabei wird der Fonds aktiv und nicht unter Bezugnahme eines Referenzindizes verwaltet.

Aus der Region - Für die Region

1835 wurde der Grundstein unserer Sparkasse gelegt. Seit 187 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.

Verantwortung

Die Sparkasse Rhein-Haardt investiert selbst in den Pfalz Invest Nachhaltigkeit² und stellt Mitglieder für den Anlageausschuss des Fonds.

Ein gutes Gefühl inklusive ¹

Mindestens 75 Prozent des Fondsvermögens müssen unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsgesichtspunkten angelegt werden. Hierbei werden z. B. folgende Nachhaltigkeitsmerkmale berücksichtigt:

-  Fossile Brennstoffe
-  Kohle und Erdöl
-  Menschenrechte
-  Tabakproduktion
-  Geächtete Waffen und Rüstungsgüter

Außerdem werden die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren („Principal Adverse Impact“ oder „PAI“) berücksichtigt, z. B.

-  CO₂-Fußabdruck
-  Treibhausgasintensität der investierten Unternehmen
-  Aktivitäten mit negativen Effekten in biodiversitätssensitiven Bereichen

¹Weitere Informationen zur Nachhaltigkeit des Fonds finden Sie unter <https://www.lbbw-am.de/fonds/DE000A2PR6U0#nachhaltigkeit>

²Die Sparkasse Rhein-Haardt kann ihr Investment reduzieren oder beenden. Dadurch würde das Fondsvolumen sinken und es könnten erhöhte Kosten bei der Umsetzung der Anlagestrategie entstehen, welche die Rendite der Anleger schmälern könnten.



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



Sparkasse
Rhein-Haardt

Der Fonds im Überblick

| | |
|------------------------------|--|
| Name | Pfalz Invest Nachhaltigkeit |
| ISIN/ WKN | DE000A2PR6U0 / A2PR6U |
| Ausgabeaufschlag | derzeit 2,90 % |
| Laufende Kosten ³ | derzeit 1,18 % p. a. |
| <i>darin enthalten:</i> | |
| Verwaltungsvergütung | 1,00 % p.a. |
| Kostenpauschale | 0,13 % p.a. |
| Geschäftsjahr | 01.01. bis 31.12. |
| Ertragsverwendung | Ausschüttung |
| Fondsgesellschaft | LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH |
| Verwahrmöglichkeit | Depot bei der Sparkasse |
| Vertriebsstelle | Sparkasse Rhein-Haardt |
| Sparplanfähigkeit | Ja |

³ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. Sie beinhalten keine Kosten für den Kauf oder Verkauf von Vermögensgegenständen für den Fonds (Transaktionskosten).

Dies ist eine Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko



Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten und zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Wesentliche Chancen

- Langfristiger Vermögensaufbau durch Zins- und Dividendenrendenträge und Kursgewinne gehaltener 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.
- Durch die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien können Aussteller, die sich verantwortungsbewusst und nachhaltig verhalten gefördert werden.

Wesentliche Risiken

- Wertschwankungen bei den im Fonds enthaltenen Vermögensgegenständen, insbesondere Aktien, können sich negativ auf den Fondspreis auswirken.
- Bei Anleihen sind während der Laufzeit Kursschwankungen 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 Wertschwankungen 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.
- Verkleinertes Anlageuniversum durch Ausrichtung auf Nachhaltigkeit, wobei neue Erkenntnisse zu nachhaltigen Aspekten evtl. erst nachträglich berücksichtigt werden können.

Marketing-Anzeige. 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. **Potenzielle Anleger sollten die unten genannten Verkaufsunterlagen lesen, bevor sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen, insbesondere zu den mit der Investition verbundenen Risiken.** Diese Information 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 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 in dieser Information beworbene Investition betrifft den Erwerb von Anteilen von Fonds und nicht den (direkten) Erwerb eines bestimmten Basiswerts, da diese Basiswerte nur im Besitz der Fonds sind. Sofern nicht anders angegeben, werden die in dieser Information beworbenen Fonds aktiv und nicht unter Bezugnahme auf einen bestimmten Index verwaltet. **Für diese Information verantwortlich ist die Sparkasse Rhein-Haardt. Die Sparkasse Rhein-Haardt erhält für den Vertrieb dieser Produkte Zuwendungen.**

Allein verbindliche Grundlage für den Anteilerwerb von Publikumsfonds sind die jeweils aktuellen Verkaufsunterlagen (Basisinformationsblatt, 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. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte und Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung sind ebenfalls in deutscher Sprache kostenlos bei der LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH wie oben angegeben sowie unter <https://www.lbbw-am.de/anlegerrechte> erhältlich.

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 Investmentgesellschaft mbH.

Stand: 30.11.2023