

# Sparkasse Passau Drei-Flüsse Invest

Die Natur im Herzen.  
Die Zukunft im Blick.



## Anlageziel

Der Sparkasse Passau Drei-Flüsse Invest kombiniert die Ertragschancen der **Aktienmärkte** mit der höheren Stabilität der **Anleihenmärkte**. Durch die **ausgewogene Gesamtausrichtung** der Fondsstrategie zielt die Anlagepolitik darauf ab, unter Schwankungen nachhaltig und langfristig Vermögen aufzubauen.

## Anlagestrategie

Die Aktienquote wird innerhalb einer Bandbreite zwischen **25 % und 60 %** 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






Seit fast 200 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 Sparkasse Passau Drei-Flüsse Invest steht für: Renditechancen mit einem klaren Nachhaltigkeitsgedanken.

## Verantwortung




Die Sparkasse Passau investiert selbst in den Sparkasse Passau Drei-Flüsse Invest<sup>2</sup> und stellt Mitglieder für den Anlageausschuss des Fonds.

## Ein gutes Gefühl inklusive <sup>1</sup>

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.

-  CO<sub>2</sub>-Fußabdruck
-  Treibhausgasintensität der investierten Unternehmen
-  Aktivitäten mit negativen Effekten in biodiversitätssensitiven Bereichen


<sup>1</sup>Weitere Informationen zur Nachhaltigkeit des Fonds finden Sie unter <https://www.lbbw-am.de/fonds/DE000A2PORD3#nachhaltigkeit>

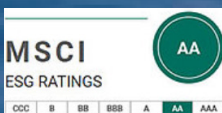
<sup>2</sup>Die Sparkasse Passau kann ihr Investment reduzieren oder beenden. Dadurch würde das Fondsvolumen sinken und es könnten erhöhte Kosten bei der Umsetzung der Anlagestrategie entstehen, welche die Rendite der Anleger schmälern könnten.

**Auszeichnungen:** <sup>3</sup>FNG-Siegel für Nachhaltigkeit für 2024. <sup>4</sup>©2023 MSCI ESG Research LLC. Verwendung und Weitergabe nur mit Erlaubnis. Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.lbbw-am.de/fonds/DE000A2PORD3>.



Wenn's um Geld geht

 Sparkasse  
Passau



→ Der Sparkasse Passau Drei-Flüsse Invest bietet eine nachhaltige Anlagealternative für Kunden der Sparkasse Passau.

Wenn's um Geld geht

 Sparkasse  
Passau

# Der Fonds im Überblick

Name	Sparkasse Passau Drei-Flüsse Invest
ISIN/ WKN	DE000A2P0RD3 / A2P0RD
Ausgabeaufschlag	derzeit 2,75 %
Laufende Kosten <sup>5</sup>	derzeit 1,30 % p. a.
<i>darin enthalten:</i>	
Verwaltungsvergütung	1,12 % 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 Passau
Sparplanfähigkeit	Ja

<sup>5</sup> 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



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 Dividendenerträge 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 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.
- 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 Passau. Die Sparkasse Passau 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 Passau 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](http://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: 27.11.2023