

# Fondsinformation Der KSK Waiblingen - RM Vermögensstrategie Nachhaltigkeit - Fonds im Überblick

## Stammdaten

ISIN	DE000A2PND54
Fondsgesellschaft	LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
Kategorie	Nachhaltigkeit ESG (Art. 8 OffenlegungsVO)
Region	Mischfonds Welt
Fondsanlage	Bankspezifische Fonds
Fondsauflagedatum	16.03.2020
Fondswährung	EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Geschäftsjahr	01. Januar - 31. Dezember

## Risiko- und Ertragsprofil



← Geringes Risiko Potentiell geringerer Ertrag      Hohes Risiko → Potentiell höherer Ertrag

Der RM Vermögensstrategie Nachhaltigkeit ist in Stufe 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise moderat schwankte und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Ertragschancen entsprechend moderat sein können.

Für den Fonds fungiert die Kreissparkasse Waiblingen als Berater.

## Kosten

Ausgabeaufschlag	0% p.a.
laufende Kosten	1,40% p.a. (01.02.2021)
in den laufenden Kosten enthalten	
Verwaltungsvergütung	max. 1,50% p.a. derzeit 1,23% p.a.
Kostenpauschale	max. 0,30% p.a. derzeit 0,13% p.a.
Verwahrstellenvergütung	max. 0,20% p.a.
Rückvergütung*	0,30% p.a.

\* Diese Rückvergütung erhalten Sie in Form einer fondsabhängigen Überschussbeteiligung, die wir jährlich im Geschäftsbericht veröffentlichen. Die Höhe der fondsabhängigen Überschussbeteiligung ist nicht garantiert und kann sich jederzeit ändern.

## Top Holdings

2,05%	ASML HOLDING
1,93%	Sonova Holding
1,71%	Münchner Rück
1,47%	Microsoft
1,43%	Merck KGAA

## Anlagepolitik

Der RM Vermögensstrategie Nachhaltigkeit ist ein ausgewogen ausgerichteter Wertpapier-Mischfonds. Er kann weltweit in Wertpapiere, wie z.B. verzinsliche Wertpapiere, Aktien und Zertifikate, sowie Geldmarktinstrumente, Investmentanteile und sonstige Anlageinstrumente investieren. Hierbei beträgt die maximale Quote für Investitionen in Aktien 60 % des Fondsvermögens. Der Fonds ist ein aktiver Investmentfonds, welcher keinen Index nachbildet. Die Anlagestrategie nimmt einen Vergleichsmaßstab als Orientierung, welcher in seiner Wertentwicklung übertroffen werden soll. Die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände obliegt dem Fondsmanagement. Das Fondsvermögen wird überwiegend nach den Grundsätzen der Nachhaltigkeit investiert. Vermögensgegenstände, die von Unternehmen ausgegeben werden, gelten als nachhaltig, wenn der jeweilige Emittent ein verantwortungsbewusstes und nachhaltiges Unternehmenskonzept verfolgt. Zu diesem Zweck investiert der Fonds in Unternehmen, die auf den Gebieten Ökologie und Soziales in ihrer jeweiligen Branche führend sind. Bei der Nachhaltigkeitsanalyse von Staatsanleihen und Anleihen von öffentlichen Emittenten steht ein gutes Abschneiden in der Bewertung der Menschen- und Arbeitsrechte, der Klimapolitik und der Bekämpfung von Korruption im Fokus.

## Wertentwicklung in EUR\*

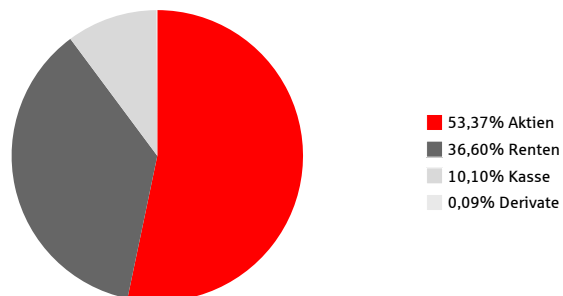


## Wertentwicklung\*

lfd. Jahr	6 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflegung
2020	2019	2018	2017	2016	
5,77%	3,55%	15,72%	n.v.	n.v.	18,31%
19,30%	n.v.	n.v.	n.v.	n.v.	

\* Die Berechnung aller Wertentwicklungsangaben erfolgt nach der BVI-Methode p.a., d.h. sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlages wurden abgezogen.

## Asset Klassen



Diese Darstellung dient lediglich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung im Hinblick auf die Investmentfonds als Bestandteil des Versicherungsproduktes dar. Detaillierte Informationen (z.B. zu allen Kosten und Risiken, die mit der Anlage in diesem Fonds verbunden sind) entnehmen Sie bitte den für den jeweiligen Fonds gültigen wesentlichen Anlegerinformationen, den spezifischen Informationen, dem aktuellen Verkaufsprospekt sowie den jeweiligen Jahres- und ggfs. Halbjahresberichten, die Sie auf der Homepage der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft oder auf unserer Homepage in elektronischer Form abrufen oder bei uns kostenlos anfordern können. Diese allein sind verbindliche Grundlage für den Erwerb von Fonds. Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft. Diese ist nicht prognostizierbar. Das Anlagerisiko trägt der Versicherungsnehmer. Durch verschiedene Risiken wie Markt-, Branchen- und Unternehmensrisiken sowie durch Währungs-, Zins-, Bonitäts-, Konjunktur- und Länderrisiken oder durch den Einsatz von Derivaten können Kursverluste entstehen. Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzw. Ihre Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Alle hier gemachten Angaben beruhen auf sorgfältig ausgewählten Quellen, dennoch kann keine Haftung für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Genauigkeit der dargestellten Inhalte übernommen werden.