

Werbemitteilung

Dieses Dokument stellt eine, von der BW-Bank erstellte, ergänzende Produktinformation dar. Bitte beachten Sie den Disclaimer. Das Basisinformationsblatt zum Fonds erhalten Sie in elektronischer Form kostenlos und in deutscher Sprache im Internet unter: <https://www.bw-bank.de/wp-docs/kidforpriip/LU0097712045>

Erstellt am 25.07.2025

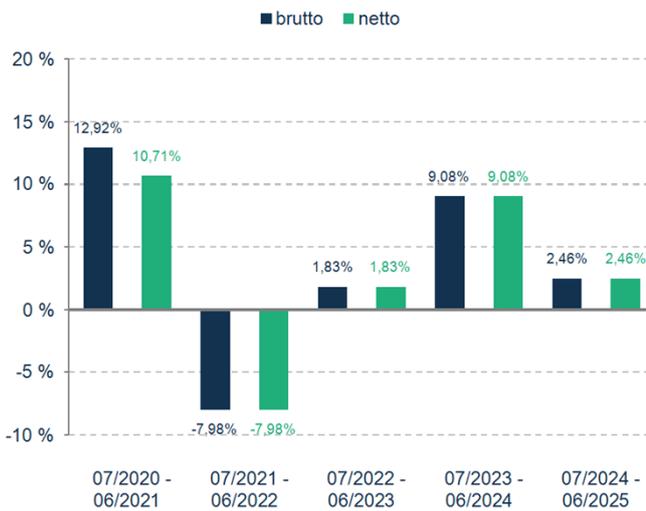
LBBW Balance CR 40 (LU0097712045)

Anlagepolitik

LBBW Balance CR 40 ist ein ausschüttender Fonds. Die Investitionen erfolgen vorwiegend breit gestreut in sorgfältig ausgewählte Zielfonds unterschiedlicher Anlageklassen, Länder und Branchen. Das Fondsmanagement wählt ein Sortiment von Zielfonds und vervielfacht damit die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, in die mittelbar investiert wird. Auf diese Weise soll die Risikostreuung erhöht und das Spezialistenwissen der Zielfondsmanager genutzt werden. Innerhalb festgelegter Anlagegrenzen kann das Fondsmanagement die Gewichtung der Anlageklassen in Abhängigkeit der erwarteten Marktentwicklung variieren: Aktienfonds 30 % bis 50 %, Rentenfonds 0 % bis 70 %, sonstige Fonds (z.B. Mischfonds) 0 % bis 30 %, Geldmarktfonds 0 % bis 70 %, Bankguthaben 0 % bis 20 % des Fondsvermögens.

Die Investition in Zielfonds erfolgt nur in solche, die nach Grundsätzen der Nachhaltigkeit ausgewählt werden. Dazu werden die Zielfonds nach Kriterien für Umwelt (z.B. Klimaschutz), soziale Verantwortung (z.B. Menschen- und Arbeitsrechte) und Governance (z.B. Bestechung und Korruption) bewertet und im Ergebnis entweder in das investierbare Universum aufgenommen oder ausgeschlossen. Bei der Zielfondsauswahl wird darüber hinaus sichergestellt, dass die ausgewählten Zielfonds zusätzlich besser als der Durchschnitt diese relevanten Umwelt-, Sozial- und Governance-Fragen berücksichtigen.

Wertentwicklung in EUR



Vergangenheitsdaten sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Der Zeitraum erstreckt sich vom ersten bis zum letzten Kalendertag des jeweils angegebenen Monats.

brutto: Berechnung nach BVI-Methode. Auf Fondsebene anfallende Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung) sind berücksichtigt, auf Kundenebene anfallende Kosten (Ausgabeaufschlag und Depotkosten) sind nicht berücksichtigt. Datenquelle: Morningstar, Inc.

netto: Neben den auf Fondsebene anfallenden Kosten sind die bei einem beispielhaften Anlagebetrag von 1.000 EUR auf Kundenebene anfallenden Kosten in der ersten ausgewiesenen Periode der Wertentwicklung berücksichtigt - einmaliger Ausgabeaufschlag beim Kauf: 1,96 % (= 19,61 EUR). Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. Datenquelle: Morningstar, Inc.

Portfolio-Struktur (Stand 30.06.2025)

Investitionsgrad	
Aktieninvestitionsgrad	46,07 %
Renten / Rentenfonds	28,21 %
Sonstige	19,95 %
Geldmarkt- / Rentenfonds (kurzlfld.) / Liquidität	5,77 %

Größte Werte	
Liquidität	5,77 %
GS Corp Green Bnd-Q Cap EUR	3,81 %
JPM US Research Enhncd Idx Eq ESG ETF USD A	3,76 %
Bundesrep.Deutschland Anl. 22/32	3,70 %
Nordea 1 - Danish Covered Bond HBI EUR	3,54 %
Deka MSCI Germany Climate Change ESG ETF	3,40 %
Republik Oesterreich MTN 23/33	3,35 %
Schroder ISF Sustain EURO Credit E Acc EUR	3,25 %
UBS LFS MSCI USA Soc Resp ETF (hEUR) A-dis	3,08 %
Nordea 1 - European Covered Bond BI EUR	2,97 %

Werbemitteilung

Dieses Dokument stellt eine, von der BW-Bank erstellte, ergänzende Produktinformation dar. Bitte beachten Sie den Disclaimer. Das Basisinformationsblatt zum Fonds erhalten Sie in elektronischer Form kostenlos und in deutscher Sprache im Internet unter: <https://www.bw-bank.de/wp-docs/kidforpriip/LU0097712045>

Erstellt am 25.07.2025

Wesentliche Chancen

- Beteiligung an der Wertentwicklung der internationalen Kapitalmärkte.
- Breite Risikostreuung durch Bündelung aussichtsreicher Fonds unterschiedlicher Anlageklassen, Währungen, Branchen, Länder und Regionen und umfassende Fondspalette von der DekaBank sowie von Kooperationspartnern.
- Permanente Überprüfung der Anlagestrategie und somit dynamische Anpassung der Investments an die sich verändernden Marktbedingungen.

Wesentliche Risiken

- Den Renditechancen stehen Wertverlustrisiken durch Währungs- und Kursschwankungen sowie Länder-, Zinsänderungs- und Bonitätsrisiken gegenüber.
- Einzelne Märkte versprechen hohe Erträge, bergen aber auch höhere Risiken. Die Rendite des Gesamtportfolios kann deshalb geringer sein als in einzelnen Marktbereichen.
- Je höher der Aktienanteil, desto größer die Wahrscheinlichkeit und die Höhe möglicher Wertschwankungen.

Allgemeine Fondsdaten (Stand 30.06.2025)

WKN/ISIN:	989699/LU0097712045	Ausgabeaufschlag*:	2,00 %
Auflagedatum:	17.05.1999	Verwaltungsvergütung p.a.:	0,98 %
Fondsvolumen:	EUR 1.179,7 Mio	davon Anlageberatungsvergütung*:	0,88 %
Fondswährung:	EUR	Vertriebsprovision p.a.*:	0,20 %
KVG:	DekaBank Deutsche Girozentrale	*zu Gunsten der BW-Bank	
Emissionsland:	Luxemburg		
Ertragsverwendung:	Ausschüttung		

Werbemitteilung

Dieses Dokument stellt eine, von der BW-Bank erstellte, ergänzende Produktinformation dar. Bitte beachten Sie den Disclaimer. Das Basisinformationsblatt zum Fonds erhalten Sie in elektronischer Form kostenlos und in deutscher Sprache im Internet unter: <https://www.bw-bank.de/wp-docs/kidforpriip/LU0097712045>

Erstellt am 25.07.2025

Dieses Dokument dient nur Werbezwecken. Dieses Dokument stellt keinen Prospekt und auch keine vergleichbare Information dar und enthält daher auch nicht alle wesentlichen Informationen, die für eine Anlageentscheidung erforderlich sind. Dieses Dokument berücksichtigt nicht die persönlichen Umstände eines Anlegers, enthält kein zivilrechtlich bindendes Angebot, stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Dieses Dokument 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.

Das vorliegende Dokument enthält unter anderem unsere derzeitige unverbindliche Einschätzung zu Marktsituationen, Produkten und deren denkbaren Entwicklungsmöglichkeiten, für deren Richtigkeit wir keine Haftung übernehmen. Die in dem Dokument enthaltenen Informationen geben zudem nicht vor, vollständig oder umfassend zu sein.

Die darin enthaltenen Informationen wurden von uns sorgfältig zusammengestellt und beruhen auch auf allgemein zugänglichen Quellen und Daten Dritter, für deren Richtigkeit und Vollständigkeit wir keine Gewähr übernehmen können. Die Informationen in diesem Dokument 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 Darstellung vergangenheitsbezogener Daten und Wertentwicklungen oder die Abbildung von Auszeichnungen für die Performance des Produkts sind kein verlässlicher Indikator für dessen künftige Wertentwicklung.

Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb der dargestellten Investmentvermögen sind das jeweils aktuelle Basisinformationsblatt und Verkaufsprospekte in Verbindung mit den neuesten Halbjahres- und/oder Jahresberichten. Diese Unterlagen können kostenlos in deutscher Sprache bei der Baden-Württembergischen Bank, Kleiner Schlossplatz 11, 70173 Stuttgart, in schriftlicher Form angefordert werden. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte und Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung sind ebenfalls in deutscher Sprache kostenlos bei der Baden-Württembergischen Bank wie oben angegeben sowie unter <https://www.bw-bank.de/anlegerrechte> erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft des Investmentvermögens kann jederzeit beschließen, den Vertrieb zu widerrufen. 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.

Handelt es sich um Produkte von Dritten, weisen wir darauf hin, dass die LBBW für den Vertrieb dieser Produkte Zuwendungen erhält. Soweit dieses Dokument Hinweise auf steuerliche Effekte enthält, wird darauf hingewiesen, dass die konkreten steuerlichen Auswirkungen von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Investors abhängen und künftigen Änderungen unterworfen sein können. Dieses Dokument ist ausschließlich an potentielle Anleger mit Wohnort bzw. Sitz in Deutschland gerichtet. Anleger sollten beachten, dass die Produkte nicht in anderen Ländern bzw. dort ansässigen Personen nicht angeboten, an diese verkauft oder ausgeliefert werden dürfen; dies betrifft insbesondere die USA und/oder US-Personen. US-Personen sind u.a. Personen, die Staatsangehörige der USA sind oder dort ihren Wohnsitz haben und/oder dort steuerpflichtig sind. Personen, die in den Besitz dieses Dokuments gelangen, sollten sich über etwaige nationale Beschränkungen informieren und diese einhalten.