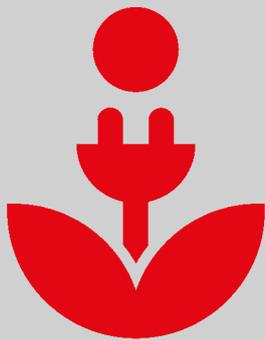


Zukunftsportfolio Nachhaltigkeit



Wenn's um Geld geht



**Sparkasse
Saarbrücken**



Das Zukunftsportfolio Nachhaltigkeit der Sparkasse Saarbrücken

Gemanagt von der Weberbank Actiengesellschaft

Das „Zukunftsportfolio Nachhaltigkeit“ ist ein weltweit ausgerichteter Publikumsfonds, der anhand von Nachhaltigkeitskriterien in verschiedene Vermögensklassen investieren kann. Hierbei können zur Renditeoptimierung bis zu 60 % in Aktien beigemischt werden. Anlageziel ist es, einen langfristigen Vermögenszuwachs bei einer optimalen Risikostreuung zu erreichen. Dabei spielen das Risikomanagement und damit ein solides Mischungsverhältnis der einzelnen Anlageklassen eine zentrale Rolle. Mit dem „Zukunftsportfolio Nachhaltigkeit“ erhält der Anleger ein vollumfängliches, aktives Vermögensmanagement in einem Produkt, welches über drei besondere Merkmale verfügt:

1. Nachhaltige Anlagen

Das entscheidende Merkmal ist, dass die Auswahl der für den Fonds getätigten Anlagen Nachhaltigkeitskriterien unterliegt. Denn die Berücksichtigung ökologischer und sozialer Faktoren bei der Auswahl von Investments ist doppelt sinnvoll: Zum einen können potenzielle Risiken, die beispielsweise aus unethischen Geschäftspraktiken oder regulatorischen Eingriffen hervorgehen, erkannt und entsprechend reduziert werden. Zum anderen schärft ein Fokus auf Nachhaltigkeit die Perspektive für vielversprechende Zukunftsthemen wie erneuerbare Energien, Wasser, Gesundheit oder Wissen.

Die Weberbank Actiengesellschaft, eine der führenden Privatbanken in Deutschland, ist der Asset-Manager des „Zukunftsportfolio Nachhaltigkeit“. Seit mehr als 10 Jahren setzt sie erfolgreich nachhaltige Vermögensverwaltungslösungen um, die mehr als die finanzielle Rendite in den Vordergrund stellen. Die Weberbank Actiengesellschaft ist Unterzeichner der UN Principles for Responsible Investments (Prinzipien für verantwortliches Investieren) und arbeitet mit renommierten Researchpartnern auf dem Gebiet der Nachhaltigkeitsanalyse von Unternehmen und Staaten zusammen.

2. Breites Investitionsspektrum

Das „Zukunftsportfolio Nachhaltigkeit“ kann in verschiedene Vermögensklassen investieren und so das breite Spektrum der Geld- und Kapitalmärkte nutzen. Abhängig von der Markteinschätzung investiert der Fondsmanager in Anlageklassen wie Aktien, Anleihen oder Liquidität. Der Schwerpunkt der Investitionen liegt in Europa.

3. Besonnene Anlagepolitik für langfristigen Realkapitalerhalt

Eine Anlagepolitik der ruhigen Hand reduziert Transaktionskosten und steigert die Renditeerwartung. Der langfristige Werterhalt Ihres Vermögens wird priorisiert. Derivate werden nur zu Absicherungszwecken, zum Beispiel zur Absicherung von Fremdwährungsrisiken verwendet.



Fazit

Das „Zukunftsportfolio Nachhaltigkeit“ ist eine Anlageform, die aufgrund der nachhaltigkeitsorientierten Anlagephilosophie langfristige Chancen nutzen möchte, gleichzeitig aber über eine umfassende Vermögensverwaltung ein solides Rendite-Risiko-Profil anstrebt. Das „Zukunftsportfolio Nachhaltigkeit“ eignet sich für risikobewusste Anleger, die langfristige Chancen zusammen mit einer nachhaltigen Entwicklung nutzen wollen und eine kombinierte Anlagelösung aus einer Hand suchen. Im Vergleich zu direkten Investitionen in Aktien- oder Rentenfonds bietet das „Zukunftsportfolio Nachhaltigkeit“ ein attraktives Mischungsverhältnis, welches im Risiko zwar deutlich höher als das eines Rentenfonds ist, aber durch die Aktienbeimischung ein signifikant höheres Renditepotenzial bietet.

Chancen

- Die Kombination der Aktien- und Rentenanlagen bietet ein optimiertes Rendite-/Risikoprofil.
- Durch die Verbindung der Nachhaltigkeitsanalyse mit der traditionellen, fundamentalorientierten Finanzanalyse soll dem Anlagerisiko auf umfassende Weise Rechnung getragen werden.
- Das „Zukunftsportfolio Nachhaltigkeit“ weist durch den Mischfondscharakter ein hohes Maß an Flexibilität auf und kann so eine Vielzahl von Chancen nutzen.

- Mit nur einem Produkt erhält der Anleger ein vollumfängliches, optimiertes Vermögensmanagement aus einer Hand.

Risiken*

- Die Investitionen eines Fonds können Schwankungen unterliegen und es gibt keine Gewähr, dass der Wert der gehaltenen Fondsanteile beim Verkauf dem ursprünglich eingesetzten Kapital entspricht.
- Falls die Bezugswährung des Investors nicht der Anlagewährung des Fonds bzw. der Anlagewährung entspricht, besteht zudem ein Wechselkursrisiko.
- Die Wertentwicklung des Fonds wird aufgrund der Investition in fest- und variabel verzinslichen Wertpapieren sowie in Aktien primär durch unternehmens-/emittentenspezifische Veränderungen sowie Änderungen des Wirtschafts- und Zinsumfeldes beeinflusst.

* Eine umfassende Darstellung der Risiken findet sich im Verkaufsprospekt des Fonds.



Fondsdetails: – Stand: gültig ab 1. März 2019

| | |
|--------------------------------|--|
| WKN | A1H72E |
| ISIN | DE000A1H72E4 |
| Auflagedatum | 09.05.2011 |
| Geschäftsjahr | 01.03. – 28.02. |
| Verfügbarkeit | Grundsätzlich börsentäglich |
| Ertragsverwendung | Ausschüttend |
| Ausgabeaufschlag | Bis zu 3 %, aktuell 1,5 % |
| Anteil der Sparkasse | Bis zu 100 % |
| Verwaltungsvergütung | 0,14 % p. a. für die ersten 15 Mio. Euro des Fondsvolumens 0,07 % p. a. für das 15 Mio. Euro übersteigende Fondsvolumen |
| Sparkassen-Vergütung | 0,50 % p. a. |
| Fonds-Management Vergütung | 0,50 % p. a. |
| Verwahrstellenvergütung | 0,045 % p. a. zzgl. MwSt. |
| Fonds-Manager | Weberbank Actiengesellschaft |
| Vertrieb | Sparkasse Saarbrücken |
| Kapitalverwaltungsgesellschaft | Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft |
| Depotbank | Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale |



Dieses Dokument ist eine Werbeunterlage und dient ausschließlich Informationszwecken. Die Angaben beruhen auf Quellen, die wir für zuverlässig halten, für deren Richtigkeit und Vollständigkeit wir jedoch keine Gewähr übernehmen können. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass dies keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen darstellt. Anlageentscheidungen sollten nur auf der Grundlage der aktuellen Verkaufsunterlagen (Wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt und, soweit veröffentlicht, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht) getroffen werden, die auch die allein maßgeblichen Vertragsbedingungen enthalten. Die Verkaufsunterlagen werden von der Kapitalverwaltungsgesellschaft Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH und der Verwahrstelle Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale sowie den Vertriebspartnern zur kostenlosen Ausgabe bereitgehalten. Die Verkaufsunterlagen sind zudem im Internet unter: www.helaba-invest.de erhältlich. Die zur Verfügung gestellten Informationen bedeuten keine Empfehlung oder Beratung. Alle Aussagen geben die aktuelle Einschätzung wieder. Die in dem Dokument zum Ausdruck gebrachten Meinungen können sich ohne vorherige Ankündigung ändern. Weder die Kapitalverwaltungsgesellschaft noch deren Kooperationspartner übernehmen irgendeine Art von Haftung für die Verwendung dieses Dokuments oder dessen Inhalt.