

Medienservice

07.07.2021

VERMEIDUNG VON VERWAHRENTGELTEN

Kapitalmarkt statt Sichteinlage: LBBW bietet Fondslösung zur Vermeidung von Verwahrentgelten

Aufgrund der Corona-bedingt hohen Sparquoten wachsen die Einlagen bei den Kreditinstituten weiter an. Immer mehr Institute erheben deshalb Verwahrentgelte, um die Kosten der Negativzinsen für ihre Einlagen bei der Europäischen Zentralbank (EZB) an ihre Kunden weiterzugeben. Eine interessante und sogar nachhaltige Alternative zum Verwahrentgelt bietet die LBBW Asset Management jetzt mit dem LBBW Renten Short Term Nachhaltigkeit.

Vermögen bewahren – nachhaltig investieren. So lautet das Ziel des neu ausgerichteten Rentenfonds. „Wir wollen, dass die Kunden nach Kosten mindestens eine schwarze Null erzielen“, sagt Uwe Maderer, Fondsmanager des LBBW Renten Short Term Nachhaltigkeit. „Bei immer mehr Kreditinstituten zahlen Kunden für konventionelle Einlagen auf Giro- und Tagesgeldkonten hingegen Verwahrentgelte in der Regel zwischen 0,5 und 0,7 Prozent – und das teilweise schon ab Einlagen von 10.000 Euro.“ Um eine echte Alternative zu kurzfristigen Einlagen mit Verwahrentgelten zu bieten, baut der LBBW Renten Short Term Nachhaltigkeit auf fünf Säulen auf:

- **Kurz- bis mittelfristiger Kapitalerhalt:** Um das Vermögen der Kunden zu bewahren, vereinnahmt der Fonds laufende Zinserträge und partizipiert an positiven Wertentwicklungen – der maximale Drawdown soll dabei 2 Prozent nicht übersteigen.
- **Globales Anlageuniversum:** Der Fonds legt weltweit in überwiegend auf Euro laufenden Unternehmens- und Staatsanleihen an – mit Fokus auf gute Bonitäten.
- **Verwahrentgeltvermeidung:** Durch eine attraktive Kostenstruktur ist auch im aktuellen Zinsumfeld eine schwarze Null nach Kosten möglich.
- **Hochflexibler fundamentaler Managementstil:** Multi-Strategie-Ansatz statt Strategie eines reinen Kurzläufer-Rentenfonds ermöglicht eine niedrige Umschlagshäufigkeit im Basis-Portfolio und interessante Ergebnisbeiträge bei den Ergänzungsstrategien.
- **Nachhaltigkeitsansatz:** Der Fonds berücksichtigt bei allen Analyse- und Entscheidungsprozessen ESG-Faktoren.

„Durch die Kombination all dieser Bausteine bietet der neu konzipierte Rentenfonds die Möglichkeit, Privat- oder Geschäftsvermögen zu bewahren und vor Verwahrentgelten zu schützen – und dies mit einem nachhaltigen Ansatz“, erklärt Maderer. So sind Papiere von Emittenten ausgeschlossen, bei denen Tabak, Rüstungsgüter oder Atomkraft einen nennenswerten Anteil des Umsatzes ausmachen, die in Menschenrechtsverletzungen, Korruption oder Arbeitsrechtsverletzungen verwickelt sind, die im Falle von Staatsanleihen zu unfreien Staaten nach dem Freedom House Index gehören oder die ein kontroverses Umweltverhalten zeigen. „Der LBBW Renten Short Term Nachhaltigkeit bietet Geschäfts- sowie Privatkunden damit einen echten Mehrwert: eine schwarze Null auch nach Kosten, Stabilität und Nachhaltigkeit“, so Maderer.

LBBW Renten Short Term Nachhaltigkeit R

ISIN:	DE0008480682
WKN:	848068
Verwaltungsvergütung:	0,10 % p.a.
Kostenpauschale:	0,03 % p. a.
Ausgabeaufschlag:	0,00 %
Aufgelegt am*:	10.01.1989
Geschäftsjahrende:	31.03.
Ertragsverwendung:	Ausschüttung jährlich
Fondswährung:	EUR
Mindestanlagesumme:	0 Euro

LBBW Renten Short Term Nachhaltigkeit I

ISIN:	DE000A2QDRK7
WKN:	A2QDRK
Verwaltungsvergütung:	0,05 % p.a.
Kostenpauschale:	0,03 % p. a.
Ausgabeaufschlag:	0,00 %
Aufgelegt am*:	09.12.2020
Geschäftsjahrende:	31.03.
Ertragsverwendung:	Ausschüttung jährlich
Fondswährung:	EUR
Mindestanlagesumme:	50.000 Euro

*Bis 26.04.2021 LBBW Rentenfonds Euro

Weitere Informationen zum Fonds finden Sie im Internet unter www.LBBW-AM.de

Folgen Sie uns auf Twitter unter www.twitter.com/LBBW_AM und erfahren Sie mehr über uns und unsere Einschätzungen zu den Märkten.

Kontakt

Sie haben Fragen? Bitte sprechen Sie mit uns:



LB≡BW Asset Management

Oliver Männel

Direktor
Leiter Marketing

Tel: 0711 22910 3100
Oliver.Maennel@LBBW-AM.de



Jörg Schüren

Direktor
Edelman

Tel: (+49) 221 82828 150
TeamLBBW@edelman.com



LB≡BW Asset Management

Uwe Maderer

Leiter Fixed Income

Disclaimer

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

Die vorliegende Information enthält unter anderem unsere derzeitige unverbindliche Einschätzung zu Marktsituationen, Produkten und deren denkbaren Entwicklungsmöglichkeiten, für deren Richtigkeit wir keine Haftung übernehmen. Die enthaltenen 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.

Allein verbindliche Grundlage für den Anteilerwerb der dargestellten Investmentvermögen sind die jeweils aktuellen Verkaufsunterlagen (Wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekte, Jahres- bzw. Halbjahresberichte). Die Verkaufsunterlagen sind in deutscher Sprache kostenlos bei unseren Vertriebspartnern und der LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH, Postfach 10 03 51, 70003 Stuttgart, E-Mail: info@LBBW-AM.de sowie unter <http://www.LBBW-AM.de> erhältlich. **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.**

Dieser Investmentfonds darf mehr als 35% in Wertpapiere der Bundesrepublik Deutschland sowie des Landes Baden-Württemberg investieren.

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.

Für diese Information verantwortlich ist die LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH.