LB BW Asset Management

# Ergänzende Informationen „Vergangene Wertentwicklung“ und „Monatliche Performanceszenarien“ zum Basisinformationsblatt für den Fonds

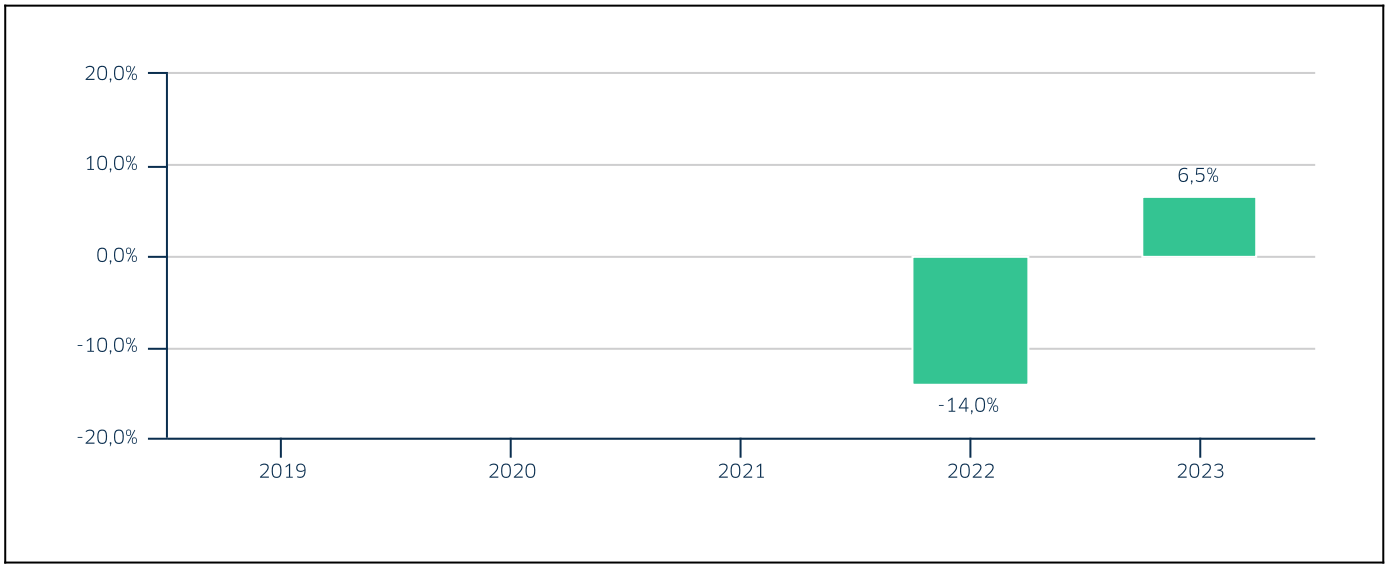
## Sparkasse Passau Drei-Flüsse Invest

| | |
|---|---|
| ISIN/WKN: | DE000A2P0RD3/A2P0RD |
| Datum der Fondsauflage oder Bildung der Anteilsklasse: | 12.04.2021 |
| Währung des Fonds oder Währung der Anteilsklasse: | EUR |

## Vergangene Wertentwicklung

Dieses Diagramm zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 2 Jahre.

Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde.




Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die Wertentwicklung in der Zukunft. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Die Wertentwicklung wird nach Abzug der laufenden Kosten dargestellt. Ein- und Ausstiegskosten werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt.

## Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts oder einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| Empfohlene Haltedauer: | 5 Jahre | | |
|---|---|---|---|
| Anlagebeispiel: | 10.000 EUR | | |
| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer) |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 5.530 EUR | 6.510 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -44,7% | -8,2% |
| Pessimistisches Szenario* | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8.600 EUR | 9.370 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -14,0% | -1,3% |
| Mittleres Szenario** | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.470 EUR | 12.690 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 4,7% | 4,9% |
| Optimistisches Szenario*** | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 12.360 EUR | 14.310 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 23,6% | 7,4% |

* Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds bzw. in eine geeignete Benchmark zwischen Dezember 2021 und März 2024.

** Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds bzw. in eine geeignete Benchmark zwischen Februar 2017 und Februar 2022.

*** Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds bzw. in eine geeignete Benchmark zwischen April 2016 und April 2021.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Stand 28.03.2024