Dies ist eine **Marketing-Anzeige**.
Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

LBBW Asset Management

Gesundheit fürs Depot.

LBBW Gesund Leben R.








Investieren in das, was wirklich zählt.

Gesundheit betrifft uns alle und ist wohl das wichtigste menschliche Gut und Grundlage für ein langes und glückliches Leben. Doch bereits bei dem Versuch, das Wort „Gesundheit“ zu definieren, stößt man aufgrund der Vielfalt von Bedeutungen schnell an die Grenzen.

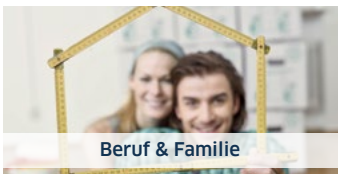
Die Weltgesundheitsorganisation definiert das Wort Gesundheit bereits seit 1948 über das Heilen und Vermeiden von Krankheiten hinaus als Zustand des vollständigen körperlichen, aber auch seelischen und sozialen Wohlbefindens.[1]

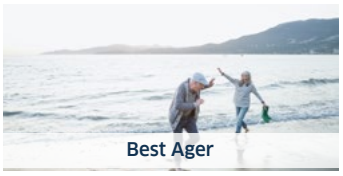
Denn über die verschiedenen Lebensphasen, beginnend mit dem Kindesalter bis hin zum Best Ager, stehen verschiedene Schwerpunkte im Vordergrund. So liegt der Fokus zunächst auf dem Erhalt der Gesundheit, beispielsweise durch Sport, eine ausgewogene Ernährung, nachhaltigen Konsum etc. („Gesund bleiben“). Wohingegen mit zunehmenden Alter die Verbesserung bzw. das Wiedererlangen der Gesundheit, z. B. durch Medikamente und Medizinprodukte, Rehabilitation, Pflege etc. („Gesund werden“) immer mehr in den Vordergrund rückt.

Gesund bleiben und Gesund werden begleiten uns durch die Lebensphasen[2]









Gesund werden 20 %
Gesund bleiben 80 %

Gesund werden 30 %
Gesund bleiben 70 %

Gesund werden 50 %
Gesund bleiben 50 %

Gesund werden 80 %
Gesund bleiben 20 %

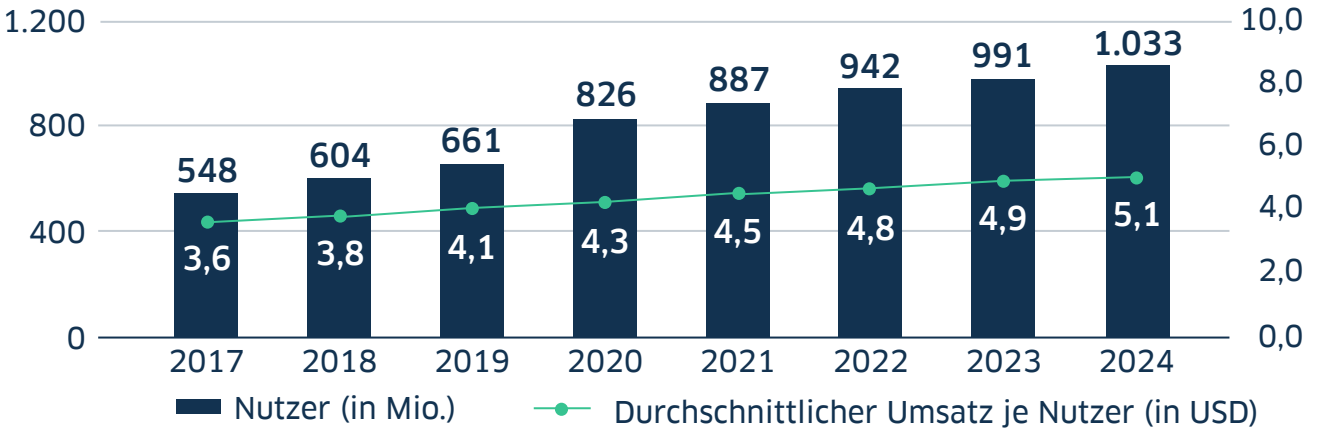
> *Gesundheit ist ein Zustand des vollständigen körperlichen, seelischen und sozialen Wohlbefindens und nicht nur das Freisein von Krankheiten und Gebrechen.*
>
> Weltgesundheitsorganisation[1]

[1]Quelle: https://www.euro.who.int/de/home
[2]Quelle: LBBW Asset Management

Megatrend Gesundheit.

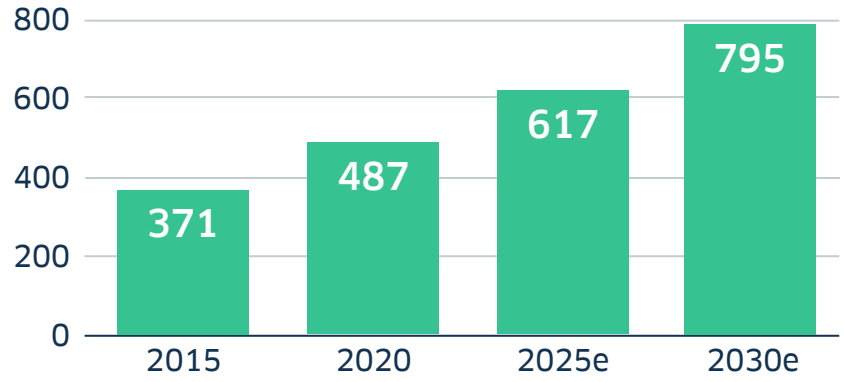
Viele Unternehmen aus der Gesundheitsbranche haben in den letzten Jahren an Bedeutung gewonnen und werden nach den Prognosen unterschiedlicher Studien auch in den kommenden Jahren weiterwachsen[3].
Im Themenfeld „Gesund bleiben“ gewinnt z. B. die Sport- und Fitnessbranche immer mehr an Popularität, da durch regelmäßigen Sport zum einen Krankheiten, wie beispielsweise Bluthochdruck, Diabetes, Herzinfakt etc. vorgebeugt und zum anderen die allgemeine Leistungsfähigkeit gesteigert wird. Sporthersteller verzeichnen seit Jahren ein nahezu ungebremstes Wachstum. Der Trend, seine Leistungen aufzuzeichnen und zu optimieren, ist durch technische Fortschritte auch im Hobbybereich angekommen. Dies zeigt sich unter anderem an der Nutzungsquote von Fitness-Apps[3].

Nutzung von Fitness-Apps[4]
Mio. und USD je Nutzer, weltweit



Aus dem Themenfeld „Gesund werden“ sticht der Bereich Medizintechnik hervor. Aufgrund innovativer Neu- und Weiterentwicklungen und einer hohen Nachfrage aus Ländern wie China und Indien, gehen Experten davon aus, dass in den kommenden Jahren ein stetiges Marktwachstum zu erwarten ist. Der Weltmarkt dürfte bis 2030 auf ein Gesamtvolumen von nahezu 800 Mrd. USD anwachsen, von 483 Mrd. USD im Jahr 2020, was einer jährlichen Steigerung von 5,2 Prozent entspricht[3].

Medizintechnik im Weltmarkt[4]
in Mrd. USD





[3]Quellen: LBBW Corporate Research - Gesund werden - Gesund bleiben - Gesund leben, Stand: 14.06.2021
[4]Quelle: siehe Disclaimer

Mit dem LBBW Gesund Leben kommt das Thema Gesundheit in Ihr Depot.

Anlagepolitik

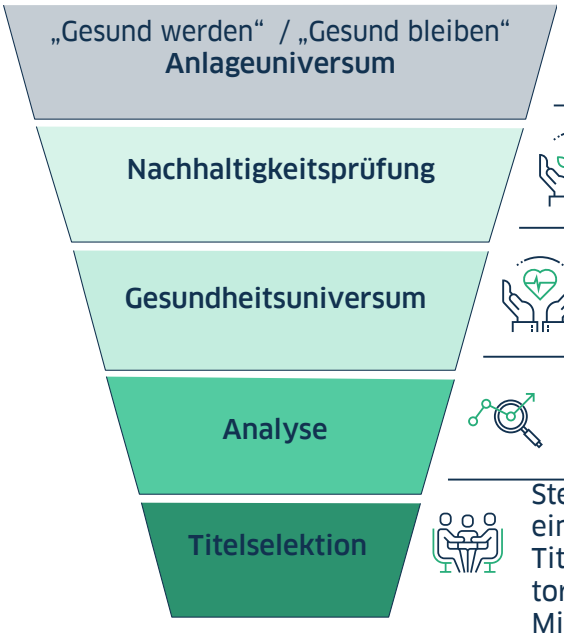
Anlageziel des Fonds ist es, langfristig angemessene Wertzuwächse abhängig von der allgemeinen Marktsituation der internationalen Aktienmärkte zu erwirtschaften. Dabei wird die Erzielung einer Rendite bei angemessenem Risiko angestrebt.
Mehr als 50 Prozent des Fondsvermögens werden in Aktien von Unternehmen angelegt, die Produkte oder Dienstleistungen anbieten, welche auf die Verbesserung oder den Erhalt der Gesundheit von Menschen hinwirken.
Der Begriff „Gesund Leben“ steht für den Bereich Gesundheit und umfasst die zwei Themenfelder „gesund werden“ und „gesund bleiben“. Das Fondsvermögen investiert hierfür z.B. in Unternehmen aus den klassischen Gesundheitssektoren, wie Pharma, Medizintechnik, Diagnostik und Pflege, welche die Menschen zur Verbesserung der Gesundheit („gesund werden“) mit Produkten und Dienstleistungen, wie z.B. Medikamente und Medizinprodukte, versorgen und hiermit aktuell oder zukünftig nicht unwesentliche Teile ihres Umsatzes erzielen. Darüber hinaus investiert das Fondsvermögen z.B. in Unternehmen aus anderen Branchen, deren Produkte und Dienstleistungen zum Erhalt des körperlichen, geistigen und sozialen Wohlbefindens („gesund bleiben“) beitragen. Hierzu zählen z.B. Fitness, gesunde Ernährung, Konsum- und Hygieneartikel.

Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Rahmen der Anlagestrategie im Sinne des Artikel 8 der Verordnung(EU) 2019/2088 („Offenlegungs-Verordnung“). Mindestens 75 Prozent des Wertes des Fonds müssen unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsgesichtspunkten ausgewählt werden, angelegt werden. Neben Mindestausschlüssen für Unternehmen erfolgt eine Steuerung nach ausgewählten Fokus-SDGs (17 Sustainable Development Goals) und Fokus-PAIs (Principal Adverse Impacts - wichtigste nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren). Der Fonds hat sich zudem zu einem Mindestanteil von 20 Prozent an nachhaltigen Investitionen gemäß Artikel 2 Nr. 17 der Offenlegungs-Verordnung verpflichtet. Details zu den ökologischen und/oder sozialen Merkmalen sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.
Der Fonds bildet weder einen Wertpapierindex ab, noch orientiert sich die Gesellschaft für den Fonds an einem festgelegten Vergleichsmaßstab. Das Fondsmanagement entscheidet nach eigenem Ermessen aktiv über die Auswahl der Vermögensgegenstände unter Berücksichtigung von Analysen und Bewertungen von Unternehmen sowie volkswirtschaftlichen und politischen Entwicklungen. Es zielt darauf ab, eine positive Wertentwicklung zu erzielen.

Der Investmentprozess.

Systematisch und mehrstufig - der Investmentprozess

Das Fondsmanagement entscheidet nach eigenem Ermessen über die Auswahl der Vermögensgegenstände. Dabei stehen ihm interne und externe Researchquellen zur Verfügung. Für die Zusammensetzungen des Fonds werden unterschiedliche Methoden der Aktienauswahl, wie z. B. qualitative Fundamentalanalyse, angewandt.



Fokus auf internationale Unternehmen aus den Segmenten „Gesund werden“ und „Gesund bleiben“

Berücksichtigung von Ausschlusskriterien, PAI-Indikatoren (Principal Adverse Impact) und SDGs (Sustainable Development Goals)

Nachhaltiges Gesundheitsuniversum besteht aus rund 300 Titeln

Branchen- und Unternehmensanalyse:
- auf Kennzahlen basierte Rating- und Analysemodelle
- enge Vernetzung zu globalen Research-Anbietern

Steuerung des Portfolios durch die Auswahl von Titeln mit einem positiven Beitrag auf die SDGs und dem Ausschluss von Titeln mit nachhaltigen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (PAIs). Gezielte Auswahl von Titeln, die zu Erreichung der Mindestquote an nachhaltigen Investitionen beitragen.

Nachhaltigkeitsmerkmale im Blick*

Ökologische und/oder soziale Merkmale des Fonds:

- Mindestausschlüsse für Unternehmen
- Ausschluss von Unternehmen bei Verstößen gegen die zehn Prinzipien des UN Global Compacts
- Steuerung anhand von Fokus Sustainable Development Goals (17 Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen - „SDGs“)
- Berücksichtigung der wichtigsten nachhaltigen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Principal Adverse Impacts „PAIs“)
- Ausschluss von Staaten mit schwerwiegenden Verstößen gegen Demokratie und Menschenrechte
- Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen gemäß der Offenlegungs-Verordnung

Steuerung anhand von Fokus Sustainable Development Goals „SDGs“):







Mindestausschlüsse für Unternehmen

> 10%	Fossile Brennstoffe exklisive Erdgas (Energiegewinnung oder sonstiger Einsatz)
> 10%	Kohle und Erdöl (Förderung)
> 10%	Ölsand und Ölschiefer (Abbau, Exploration und Dienstleistungen)
> 0%	Geächtete Waffen wie Antipersonenminen, Streumunition, biologische und chemische Waffen
> 10%	Rüstungsgüter (Herstellung/Vertrieb)
> 5%	Tabak (Produktion)

Berücksichtigung von Fokus Principal Adverse Impacts „PAIs“:

PAI 2	CO_2-Fußabdruck
PAI 3	Treibhausgas (THG)-Intensität der Unternehmen, in die investiert wird
PAI 4	Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind
PAI 7	Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken
PAI 10	Verstöße gegen die UNGC**-Grundsätze und gegen die Leitsätze der OECD*** für multinationale Unternehmen
PAI 14	Engagement in umstrittene Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)

* Weitere Informationen zur allgemeinen Anlagestrategie entnehmen Sie der Broschüre bzw. dem Verkaufsprospekt. Weitere Informationen zu Nachhaltigkeit bei der LBBW Asset Management finden Sie hier:https//lbbw-am.de/unser-ansatz/leitlinien** UN Global Compact; *** Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung

Ein breit diversifizierter Branchenmix[5]

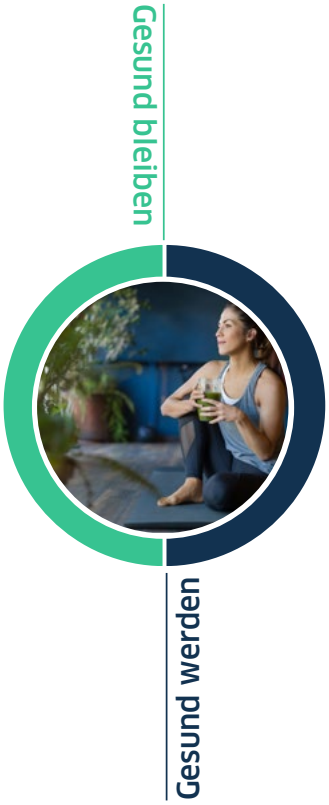
Der LBBW Gesund Leben investiert in ausgewählten Unternehmen aus verschiedenen Branchen. Dies dient auch der Risikostreuung. Beispiele dafür sind:

Fitness

In den Industrieländern sind Erkrankungen am Herzkreislaufsystem die Todesursachen Nummer eins. Um diesen vorzubeugen, ist ein gesunder Lebenstil und damit ausreichend Bewegung erforderlich.

Ernährung

Die Grundlage für ein gesundes Leben ist die Ernährung.
Die Nachfrage nach regionalen und Bio-Produkten steigt derzeit unaufhörlich. So wuchs in 2020 der Bio-Markt in Deutschland um 22 % und in den USA stieg der Umsatz mit pflanzlichen Food-Produkten um 25 %.



Chemie

Die Chemieindustrie ist ein wichtiger Zulieferer für den Bereich Gesundheit, wie beispielsweise Hygienebereich (Desinfektions- und Reinigungsmittel), Nahrungmittel und Getränkeindustrie (u.a. Konservierungsmittel), Kunststoffe für medizinische Anwendungen (z. B. Laufschuhe) etc.

Medizintechnik

In der Medizintechnik steigt die Qualität der Therapie durch die Nutzung und gegebenenfalls Kombination bedeutender Technologietrends, wie beispielsweise 3D Drucker, Sensorisierung, Diagnostik, Automatisierung und Robotisierung etc.

WWW Weitere Informationen zu unserem Fonds finden Sie unter www.lbbw-am.de

[5]Die Darstellung dient lediglich zur unverbindlichen Veranschaulichung der Fondsstrategie. Die Zusammensetzung des tatsächlichen Portfolios kann ganz oder teilweise davon abweichen. Aufgrund der Anzahl von Einzelwerten, in die der Fonds investiert, ist der jeweilige Anteil der aufgeführten Unternehmen am Gesamtportfolio des Fonds vergleichsweise gering. Es ist nicht ausgeschlossen, dass Beteiligungen an den genannten Unternehmen zukünftig reduziert oder vollständig veräußert werden.
Quelle: LBBW Corporate Research - Gesund werden - Gesund bleiben - Gesund leben, Stand: 14.06.2021

Mit einem gut abgestimmten Verhältnis von Chancen und Risiken.

Wesentliche Chancen

- Der Fonds ermöglicht die Partizipation an Unternehmen, die Produkte oder Dienstleistungen anbieten, welche auf die Verbesserung oder den Erhalt der Gesundheit von Menschen hinwirken.
- Aktienfondsanlagen bieten in der Regel langfristig höhere Ertragschancen als andere Fondsarten.
- Eine regelmäßige Anpassung der Struktur an die sich ändernden Markterwartungen durch aktives Management basierend auf fundiertem Research.
- Die breite Diversifikation der Anlagen im Fonds kann zu geringeren Schwankungen der Anlage im Vergleich zu einem Direktinvestment führen.
- Durch die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien können Aussteller, die sich verantwortungsbewusst und nachhaltig verhalten gefördert werden.

Wesentliche Risiken

- Der Anteilwert kann jederzeit unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Kunde den Anteil erworben hat.
- Durch die Fokussierung auf das Thema Gesundheit können Konzentrationsrisiken in einzelnen Sektoren entstehen, wie z.B. Pharma, Medizintechnik oder Konsum- und Hygieneartikel.
- Die im Fonds gehaltenen Positionen können einem Währungsrisiko unterliegen.
- Der Fonds weist aufgrund seiner Zusammensetzung eine erhöhte Volatilität auf, d. h. die Anteilwerte können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein.
- Verkleinertes Anlageuniversum durch Ausrichtung auf Nachhaltigkeit, wobei neue Erkenntnisse zu nachhaltigen Aspekten eventuell erst nachträglich berücksichtigt werden können.

Bei der Entscheidung, in den Fonds LBBW Gesund Leben zu investieren, sollten neben den in der vorliegenden Marketing-Anzeige dargestellten nachhaltigkeitsrelevanten Aspekten auch sämtliche übrigen Eigenschaften und Ziele des Fonds berücksichtigt werden, wie sie im Prospekt und dem Basisinformationsblatt beschrieben werden.
Weitere Informationen zu Nachhaltigkeit bei der LBBW Asset Management finden Sie unter
https://www.lbbw-am.de/fonds/DE000A2QDRU6#nachhaltigkeit



Alles auf einen Blick.

Fondsporträt

Name	LBBW Gesund Leben R
ISIN	DE000A2QDRU6
WKN	A2QDRU
Ausgabeaufschlag	derzeit 3,75 %
Verwaltungsvergütung	derzeit 1,25[6] % p. a.
Kostenpauschale	derzeit 0,175 % p. a.
Verwahrstellengebühr	derzeit 0,052 % p. a.
Fondswährung	EUR
Auflagedatum	31. Mai 2021
Geschäftsjahr	1. Juli bis 30. Juni
Ertragsverwendung	Ausschüttung
Vertriebszulassung	Deutschland
Verwahrstelle	Landesbank Baden-Württemberg
Internet	www.LBBW-AM.de

[6] Die Verwaltungsvergütung enthält eine Vertriebs(folge)provision.

Wichtige Hinweise (Disclaimer und Fußnoten)

Marketing-Anzeige. Diese Information stellt keinen Prospekt und auch keine vergleichbare Information dar und enthält daher auch nicht alle wesentlichen Informationen, die für eine Anlageentscheidung erforderlich sind. Potenzielle Anleger sollten die unten genannten Verkaufsunterlagen lesen, bevor sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen, insbesondere zu den mit der Investition verbundenen Risiken. Diese Unterlage enthält kein zivilrechtlich bindendes Angebot. Sie 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. Diese Information berücksichtigt nicht die persönlichen Umstände eines Anlegers und stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Die vorliegende Information enthält unter anderem unsere derzeitige unverbindliche Einschätzung insbesondere zu Marktsituationen, Produkten und deren denkbaren Entwicklungsmöglichkeiten, für deren Richtigkeit wir keine Haftung übernehmen. Die 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. Die LBBW Asset Management übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der beabsichtigten wirtschaftlichen, bilanziellen und/oder steuerlichen Effekte und nimmt aufgrund rechtlicher Vorgaben in der Bundesrepublik Deutschland keine rechtliche und/oder steuerliche Beratung vor. Hinsichtlich der zukünftigen Wertentwicklung der Fonds und etwaiger in dieser Information enthaltenen Hinweise auf steuerliche Effekte, wird darauf hingewiesen, dass die Wertentwicklung der Besteuerung unterliegt und die konkreten steuerlichen Auswirkungen von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängen und künftigen Änderungen unterworfen sein können. Die in dieser Information beworbene Investition betrifft den Erwerb von Anteilen von Fonds und nicht den (direkten) Erwerb eines bestimmten Basiswerts, da diese Basiswerte nur im Besitz der Fonds sind . Sofern nicht anders angegeben, werden die in dieser Information beworbenen Fonds aktiv und nicht unter Bezugnahme auf einen bestimmten Index verwaltet. Die Darstellung vergangenheitsbezogener Daten und (Wert-) Entwicklungen, von Simulationen und Prognosen oder die Abbildung von Auszeichnungen für die Performance von Produkten oder einer Anlagestrategie sind kein verlässlicher Indikator für deren künftige (Wert-) Entwicklung.

Die Information enthält ggf. Angaben zu Publikumsfonds bzw. nur zu einzelnen Anteilsklassen der genannten Fonds. Hinweise zu ggf. weiteren Anteilsklassen können dem aktuell gültigen Verkaufsprospekt entnommen werden. Allein verbindliche Grundlage für den Anteilerwerb von Publikumsfonds sind die jeweils aktuellen Verkaufsunterlagen (Basisinformationsblätter, 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 www.LBBW-AM.de erhältlich. Die Verkaufsunterlagen für die in Österreich registrierten Fonds sind in deutscher Sprache kostenlos auch beim Vertreter in Österreich, Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG in 1100 Wien, Am Belvedere 1, www.erstebank.at erhältlich. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte und Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung sind ebenfalls in deutscher Sprache kostenlos bei der LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH wie oben angegeben sowie unter https://www.lbbw-am.de/anlegerrechte erhältlich. Die LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, unter den Voraussetzungen des Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und des Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU wieder aufzuheben. 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.

Herausgeber: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
Quelle Diagramm Nutzung von Fitness-Apps: Statista 2020, LBBW Corporate Research - Gesund werden - Gesund bleiben - Gesund leben, Stand: 14.06.2021
Quelle Diagramm Medizintechnik im Weltmarkt: Evaluate Medtech, KPMG, Ibid, LBBW Corporate Research - Gesund werden - Gesund bleiben - Gesund leben, Stand: 14.06.2021

Stand: 01.09.2025

LBBW Asset Management

LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH

Pariser Platz 1
Haus 5
70173 Stuttgart
Telefon +49 711 22910-3000
Telefax +49 711 22910-9098
www.LBBW-AM.de
info@LBBW-AM.de