SMARTbalance Ausgewogen 50 R

Fondsporträt

Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbung und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger.

WKN	LB9SB5
ISIN	DE000LB9SB57
Stand	30. Oktober 2026

Stammdaten-Übersicht

Auflagedatum	15.09.2026	Fondswährung	EUR
Fondsvermögen	84,83 Mio. EUR	Geschäftsjahresende	31.10.
Ertragsverwendung	Ausschüttung	Verwahrstelle	Landesbank Baden-Württemberg
Ausschüttungstermin	06.12.		
Vertriebszulassung	Deutschland		

Konditionen [3]

Ausgabeaufschlag	3,00%
Verwaltungsvergütung [4]	1,27% p.a.
Gesamtkostenquote [5]	1,660%
Rücknahmepreis	50,31 EUR
Ausgabepreis	51,82 EUR

Risikoindikator [2]

Niedrigeres Risiko — **Höheres Risiko**

1	2	**3**	4	5	6	7

Der Risikoindikator beträgt und beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten und zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Anlagepolitik und Ziele

Anlageziel des Fonds ist es, mittel- bis langfristig angemessene Wertzuwächse abhängig von der allgemeinen Marktsituation zu erwirtschaften. Dabei wird die Erzielung einer Rendite bei angemessenem Risiko angestrebt. Hierzu werden mindestens 51 Prozent des Wertes des Fonds in Investmentanteile angelegt. Im Rahmen der defensiven Ausrichtung darf der Anteil an Aktienfonds und Aktien-ETFs 40 Prozent des Wertes des Fonds nicht unterschreiten und 60 Prozent des Wertes des Fonds nicht überschreiten. Der Fonds zielt darauf ab, einen Anteil an Aktienfonds und Aktien-ETFs von 50 Prozent des Wertes des Fonds zu halten. Bei der Auswahl der Aktien-ETFs und Aktienfonds werden unter Berücksichtigung des jeweiligen Konjunkturzyklus die folgenden Faktoren bewertet und gewichtet: Value, Momentum, Quality, Size, Sustainability und Minimum Volatility. „Value“ zielt darauf ab, Aufholeffekte aus Unterbewertungen auf Basis von Fundamentaldaten zu nutzen. „Momentum“ fungiert trendfolgend, um kurzfristigere Marktimpulse zu nutzen. „Quality“ strebt an, in etablierte Qualitätsunternehmen zu investieren. „Size“ zielt auf Wachstumspotenziale bei Small- und MidCaps. „Sustainability“ zielt auf Unternehmen mit hoch bewerteten Nachhaltigkeitsstrategien. „Minimum Volatility“ zielt darauf ab, in Unternehmen zu investieren, die sich historisch durch relativ geringere Wertschwankungen auszeichnen konnten. Ergänzt werden kann der Investmentansatz mit Diversifikatoren, die gezielt in Märkte und Trends investieren, ohne über die Faktoren ausgewählt zu werden. Dabei kann in 1:1 Zertifikate auf Kryptowährungen investiert werden. Es ist beabsichtigt, dass der Anteil an 1:1 Zertifikaten auf Kryptowährungen 5 Prozent des Wertes des Fonds nicht überschreitet. Dies kann zu Wertschwankungen führen, da Kursschwankungen der Kryptowerte sich unmittelbar auf diese Zertifikate auswirken. Der verbleibende Teil des Fonds wird überwiegend in Renten-ETFs oder aktiv gemanagte Rentenfonds investiert. Bei der Auswahl der Anlagen wird mittels einer zwei Säulen Strategie der „Renditebeitrag“ und die „Risikoreduktion“ bewertet und gewichtet, wobei Rentenanlagen mit niedrigen Korrelationen zum Aktienmarkt in der Anlagestrategie bevorzugt gewählt werden. Der Fonds wird von der Sparkasse Düren beraten.

Der Fonds ist ein aktiver Investmentfonds, welcher keinen Index nachbildet. Die Anlagestrategie hat auch keinen Vergleichsmaßstab als Orientierung. Die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände obliegt dem Fondsmanagement.

Kapitalverwaltungsgesellschaft

LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
Pariser Platz 1, Haus 5
70173 Stuttgart

Anlageberater

Sparkasse Düren
Ecke Schenkel-/ Zehnthofstr.
52349 Düren

Fondsporträt

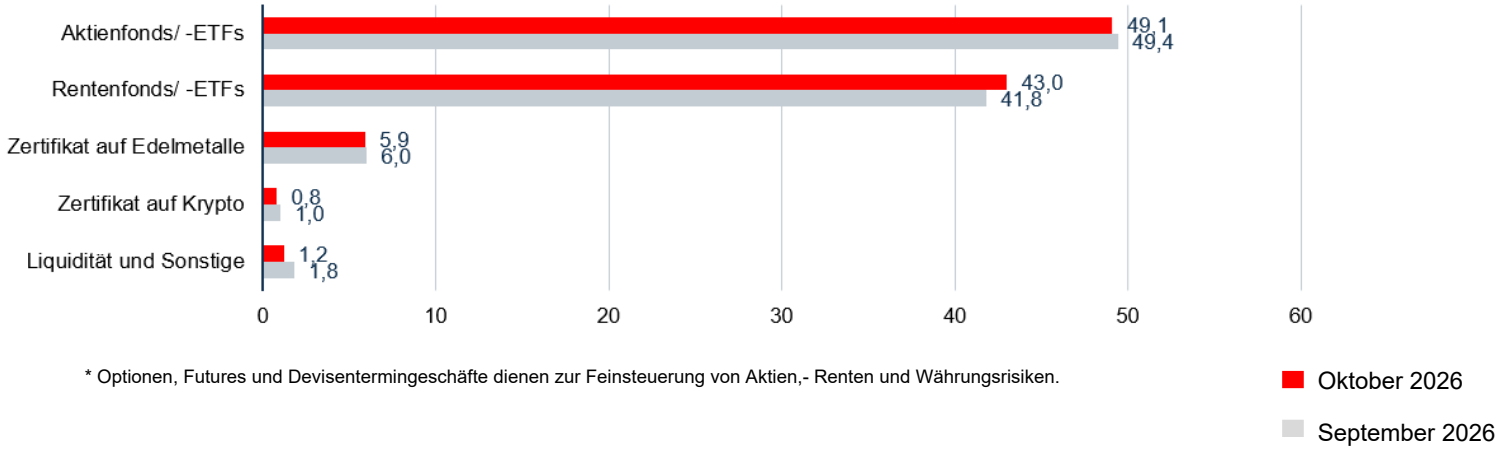
Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbung und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger.

WKN	LB9SB5
ISIN	DE000LB9SB57
Stand	30. Oktober 2026

Top 10 Werte in Prozent

Name	Typ	Anteil in %
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Global Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF	ETF	6,6
Xetra Gold	Zertifikat auf Edelmetalle	5,9
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility Advanced UCITS ETF	ETF	5,6
Xtrackers MSCI World Quality UCITS ETF	ETF	5,2
SPDR MSCI World Value UCITS ETF	ETF	5,0
ARAMEA KAIZEN - I	Fonds	4,2
iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	ETF	4,0
Amundi EUR Corporate Bond Climate Paris Aligned - ACC	ETF	3,9
iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF	ETF	3,6
Xtrackers World Green Tech Innovators UCITS ETF	ETF	3,4

Portfolio-Struktur



* Optionen, Futures und Devisentermingeschäfte dienen zur Feinsteuerung von Aktien,- Renten und Währungsrisiken.

Währungen (Zielfondswährungen)

EUR	84,4
USD	15,6

Auszeichnung

SMARTbalance Ausgewogen 50 R

Fondsporträt

Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbung und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger.

WKN	LB9SB5
ISIN	DE000LB9SB57
Stand	30. Oktober 2026

Wesentliche Chancen

- Mittel- bis langfristiger inflationsgeschützter Werterhalt und Vermögensaufbau abhängig von der allgemeinen Marktsituation
- Beteiligung an der Wertentwicklung der internationalen Kapitalmärkte
- Breite Risikostreuung durch Bündelung aussichtsreicher ETFs oder aktiv gemanagter Fonds
- Zusätzliche Renditechancen durch mögliche Beimischung von Wertpapieren mit Bezug zu Kryptowerten
- Der Anleger erzielt einen Gewinn, wenn er die Fondsanteile über dem Erwerbspreis veräußert

Wesentliche Risiken

- Je höher der Aktienanteil im Fonds, desto größer die Wahrscheinlichkeit und die Höhe möglicher Wertschwankungen
- Einzelne Märkte versprechen hohe Erträge, bergen aber auch höhere Risiken. Die Rendite des Gesamtportfolios kann deshalb geringer sein als in einzelnen Marktbereichen
- Den Renditechancen stehen Wertverlustrisiken durch Währungs- und Kursschwankungen sowie Länder-, Zinsänderungs- und Bonitätsrisiken gegenüber
- Zusätzlich anlageklassenspezifische Risiken bei Wertpapieren mit Bezug zu Kryptowerten
- Der Anleger erleidet einen Verlust, wenn er die Fondsanteile unter dem Erwerbspreis veräußert

SMARTbalance Ausgewogen 50 R

Fondsporträt

Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbung und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger.

WKN	LB9SB5
ISIN	DE000LB9SB57
Stand	30. Oktober 2026

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, die Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb der Anteile von 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 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

1 Für diese Information verantwortlich ist die LBBW Asset Management Investmentgestellschaft mbH.

2 Die Darstellung bildet das Chancen-/ Risikoprofil des Fonds anhand des synthetischen Risiko-/Ertragsprofils (SRI) des Basisinformationsblattes des Fonds ab. Der Indikator erfasst nicht alle möglichen Risiken und sein Wert bezieht sich jeweils auf das Ende des Vormonats. Ergänzende Risiken und detaillierte Informationen zum SRI entnehmen Sie dem Basisinformationsblatt, das Sie unter der ISIN des Fonds auf www.LBBW-AM.de abrufen können.

3 **Die Kostendarstellung erfüllt nicht die Anforderungen an einen aufsichtsrechtlich vorgeschriebenen Kostenausweis, den Sie rechtzeitig vor Auftragsausführung erhalten werden. Bei Fragen zu den Kosten wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater/ Ihre Kundenberaterin.**

4 Die Verwaltungsvergütung der R-Anteilsklasse kann eine Vertriebs(-folge-)provision enthalten.

5 Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung.

6 Verleihungszeitpunkt: in der Auszeichnung abgedruckt.
Bewertet durch: Institut für Vermögensaufbau (IVA) im Auftrag der LBBW Asset Management und der Sparkasse Düren Die Auszeichnung basiert auf einer unabhängigen Analyse. Kriterien waren unter anderem die Portfoliostruktur, das Risikomanagement und die Portfolioeffizienz. Weitere Informationen zur Methodik und den Bewertungsrichtlinien finden Sie direkt beim Institut für Vermögensaufbau. Eine Auszeichnung in der Vergangenheit ist keine Garantie für zukünftige Anlageerfolge. Für die Prüfung und Auszeichnungen sowie deren Nutzung wurden Zahlungen geleistet.