

Ihr Fels in der Brandung.

 **württem
bergische**

Genius: Wertsicherungsfonds Genius Strategie/WKN A0RA04

Wertentwicklungen von Wertsicherungsfonds im Marktumfeld

Stand: 31.05.2023

Bedeutung des Wertsicherungsfonds bei dynamischen Hybridprodukten

- Bei fondsgebundenen Produkten mit Beitragsgarantien der neuesten Generation – den sogenannten dynamischen Dreitopfhybriden – spielen Wertsicherungsfonds eine wichtige Rolle.
- Der Wertsicherungsfonds beabsichtigt, durch verschiedene Absicherungsmechanismen monatliche Verluste größer als 20% zu vermeiden und verfolgt gleichzeitig das Ziel, an den Chancen der Aktienmärkte zu partizipieren.
- Seit dem Verkaufsstart von Genius zum 1.7.2009 hat sich der aufgelegte Wertsicherungsfonds Genius Strategie positiv entwickelt und erreichte seit Auflegung eine Wertentwicklung von 110,38 % (31.05.2023).

Die Sicherheitsstrategie

- Der Wertsicherungsfonds ist ein Aktien-orientierter Fonds und investiert in Wertpapiere, die zum Zeitpunkt des Erwerbs in einem anerkannten internationalen Aktienindex vertreten sind.
- Dadurch unterliegt der Fonds natürlichen Schwankungen an den Kapitalmärkten (Aktienmärkten).
- Trotz eines „reinen“ Aktieninvestments wird ein **80-prozentiger Werterhalt jeweils zum Ersten eines Monats** angestrebt.
- Im Gegensatz zu vergleichbaren Fonds partizipiert der Fonds ausschließlich an Aktien, um dadurch an den Chancen von steigenden Kapitalmärkten schneller zu profitieren.
- Der Fonds schichtet allerdings bei fallenden Märkten nicht in andere Anlageklassen um.
- Ziel ist es, eine durchschnittliche jährliche Rendite von rund 6 % zu erwirtschaften.
(Stand 31.05.2023: 5,49 % p.a. seit Auflage)

Grafische Darstellung der Wertentwicklung vom 31.07.2009 – 31.05.2023

Genius Strategie



Rote Einfärbung (vor der Umstellung): Genius Strategie. Grüne Einfärbung: Genius Strategie optimiert durch ESG Indizes. ESG steht für Environment Social Governance, im Deutschen also Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.

Quelle: Edisoft GmbH, Stand: 31.05.2023

Wertsicherungsfonds diverser Anbieter im Überblick (1/2)

FONDS	ISIN	KVG	Auflage- datum	Laufende Kosten gem. KID	Vertriebspartner	Anlagestrategie	Garantiezusage
<u>AL DWS Global Aktiv+</u>	LU0327386487	DWS	13.05.2008	1,50 %	Alte Leipziger	weltweit u. flexibel in verschiedene Anlageklassen, aktiv gemanagt	80 % auf mtl. Basis
<u>Deka EuropaGarant 80</u>	LU0508319497	Deka International	01.07.2010	1,99%	Provinzial Rheinland + NordWest	europäische Aktien mit geringeren Risiko als der breite Markt	80 % auf mtl. Basis
<u>DWS Funds Invest SachwertStrategie</u>	LU0275643053	DWS	14.09.2009	1,82 %	Condor	Überwiegend Sach-/Substanzwerte, z.B. Rohstoffe, alternative Energien, Nahrungsmittel	80 % auf mtl. Basis
<u>DWS Funds Invest Zukunftsstrategie</u>	LU0313399957	DWS	27.03.2009	1,89 %	Aachen Münchener	internationaler DWS-Dachfonds mit Mischung verschiedener Anlageklassen	80 % auf mtl. Basis. Zusätzlich Höchstgarantie
<u>DWS Garant 80 Dynamic</u>	LU0348612697	DWS	01.07.2008	1,56 %	Condor, Volkswohlfund, Universa, LV1871, Münchener Verein	aktiv gemanagter DWS-Dachfonds, der je nach Marktlage weltweit in chancenreiche oder festverzinsliche Papiere anlegt	80 % auf mtl. Basis
<u>DWS Garant 80 ETF-Portfolio</u>	LU1217268405	DWS	15.10.2015	0,69 %	Condor, Stuttgarter, Volkswohl Bund	aktiv gemanagter DWS-Dachfonds, der je nach Marktlage vorzugsweise in ETF anlegt	80 % auf mtl. Basis
<u>DWS Garant 80 Nachhaltigkeit</u>	LU0348612853	DWS	29.6.2009	0,75 %	Stuttgarter	Dynamische Umschichtung zwischen Aktien- und Rentenanlagen unter Berücksichtigung von ESG-Kriterien	80 % auf mtl. Basis
<u>DWS GARANT 80 FPI</u>	LU0327386305	DWS	15.01.2008	1,51 %	Basler, Bayerische, Condor, LV 1871, Stuttgarter, Nürnberger, Volkswohl Bund, VHV	aktiv gemanagter DWS-Dachfonds, der je nach Marktlage in chancenreiche oder festverzinsliche Papiere anlegt. Es wird fast ausschließlich in DWS-Fonds angelegt.	80 % auf mtl. Basis
<u>Dynamic Vario Protect</u>	LU0301268404	AGI	18.06.2007	1,36%	Volkswohl Bund	Fonds ist im Rahmen einer Derivatestruktur (Total-Return-Swap) zum einen an der Wertentwicklung eines Korbs aus bis zu 20 Fonds beteiligt. (globale Aktien-, Anleihen- und Rohstofffonds) Zusammensetzung des Korbs ist flexibel und wird regelmäßig neu ausgerichtet	80 % auf mtl. Basis
<u>Garant Dynamic IT</u>	LU0253954332	AGI	01.08.2006	1,36%	Nürnberger	Der Fonds investiert in Anleihen und Aktien in variablem Verhältnis	80 % Teilabsicherung des eingesetzten Kapitals zu jährlich festgelegten Zeitpunkten

Wertsicherungsfonds diverser Anbieter im Überblick (2/2)

FONDS	ISIN	KVG	Auflage- datum	Laufende Kosten gem. KID	Vertriebspartner	Anlagestrategie	Garantiezusage
Genius Strategie	DE000A0RA046	LBBW	01.07.2009	1,29 %	WL	10% Stoxx DAXESG, 50% Euro Stoxx 50 ESG-X, 40% Stoxx USA 500 ESG-X	80 % auf mtl. Basis
HSBC GEM Protect 80 Dynamic	FR0010949172	HSBC	03.01.2011	1,28 %	Die Bayerische, Volkswahl Bund	Aktienanlagen Schwellenländer	80 % auf mtl. Basis
Lyxor EVO Fund	FR0010343822	Lyxor	29.09.2006	1,59 %	LV 1871	europäische Aktien, EuroStoxx	80 % auf mtl. Basis
Nürnberger Garantiefonds	LU0282180107	Oppenheim AM	24.01.2007	1,23 %	Nürnberger	Fondsvermögen wird in Aktien- und ausländischer Emittenten und festverzinsliche Wertpapiere in einer dynamischen von der Verwaltungsgesellschaft festgelegten Gewichtung angelegt.	80 % zu Beginn jeder Absicherungsperiode. Zusätzlich Höchststandgarantie. Falls der Kurs an einem monatlichen Höchststandsstichtag einen neuen Höchststand erreicht, gilt die Garantie für 80 % dieses Kurswerts.
SI Safe Invest	DE000A0MP292	HansalInvest	02.01.2007	2,04 %	Signal Iduna	Aktien International, Mischung aus Europa, USA und Japan	80 % auf mtl. Basis
FundLogic DAX 80 Garant	IE00BWVG0446	FundLogic	06.08.2015	1,25 %	Nürnberger	Volatilitätsgesteuerte Anlage in DAX Werte (auch Beimischung von Small und Mid Caps) unter Nutzung von Derivaten. Der mtl. Gewinn wird auf max. 4 % begrenzt.	80 % auf mtl. Basis
Swiss Life Index Funds Income	LU0362483272	Swiss Life	31.07.2008	1,62 %	Swiss Life	Mischfonds defensiv (Dachfonds), Anleihen mind. 51 %	Keine
Swiss Life Index Funds Balance	LU0362483603	Swiss Life	31.07.2008	1,74 %	Swiss Life	Mischfonds ausgewogen (Dachfonds), Aktienanteil 0-70 %	Keine
Swiss Life Index Funds Dynamic	LU0362484080	Swiss Life	31.07.2008	1,95 %	Swiss Life	Mischfonds offensiv (Dachfonds), Aktienanteil 0-100 %	Keine

Wertentwicklung der Wertsicherungsfonds

Versicherung	FONDS	ISIN	KVG	Auflegungs-datum	Wertentwicklung seit Jahresbeginn	31.05.2022 bis 31.05.2023	WE 3J p.a.	WE 5J p.a.	Seit Auflage (kum)
Aachen Münchener	DWS Funds Invest Zukunftsstrategie	LU0313399957	DWS	27.03.2009	1,63%	-3,02%	4,48%	1,80%	124,17%
Württembergische Leben	Genius Strategie	DE000A0RA046	LBBW AM	01.07.2009	11,78%	6,41%	6,14%	2,05%	110,38%
Swiss Life	Swiss Life Index Funds Dynamic	LU0362484080	Swiss Life	31.07.2008	6,92%	1,50%	5,44%	3,52%	102,32%
Provinzial Rheinland + NordWest	Deka EuropaGarant 80	LU0508319497	Deka International	01.07.2010	5,92%	-1,23%	2,77%	1,36%	90,49%
Condor, Volkswohlbund, Universa, LV1871, Münchener Verein	DWS Garant 80 Dynamic	LU0348612697	DWS	01.07.2008	6,17%	-0,70%	6,27%	3,95%	76,44%
Swiss Life	Swiss Life Index Funds Balance	LU0362483603	Swiss Life	31.07.2008	5,38%	-0,84%	1,88%	1,56%	74,97%
Swiss Life	Swiss Life Index Funds Income	LU0362483272	Swiss Life	31.07.2008	3,90%	-3,28%	-1,69%	-0,49%	51,48%
Basler, Bayerische, Condor, LV 1871, Stuttgarter, Nürnberger, Volkswohl Bund, VHV Leben	DWS GARANT 80 FPI	LU0327386305	DWS	15.01.2008	2,19%	-4,01%	3,85%	2,10%	39,56%
Alte Leipziger	AL DWS Global Aktiv+	LU0327386487	DWS	13.05.2008	-0,45%	-4,20%	1,43%	0,09%	39,48%
Condor, Volkswohlbund, Universa, LV1871, Münchener Verein	DWS Funds Invest SachwertStrategie	LU0275643053	DWS	14.09.2009	-0,47%	-4,15%	1,51%	0,48%	18,35%
Signal Iduna	SI Safe Invest	DE000A0MP292	Hansainvest	02.01.2007	6,18%	-1,10%	1,12%	-0,80%	7,95%
LV 1871	Lyxor EVO Fund	FR0010343822	Societe Generale	29.09.2006	6,81%	0,74%	5,92%	1,75%	-29,24%

Quelle: Edisoft GmbH, Stand 31.05.2023

Disclaimer

Die enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung und kein Angebot zu Kauf oder Verkauf, sondern lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung der wesentlichen Merkmale des Fonds dar.

Diese Information kann eine individuelle Beratung nicht ersetzen.

Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Investmentanteilen sind die wesentlichen Anlegerinformationen und der Verkaufsprospekt mit den Anlagebedingungen, ergänzt durch den jeweils letzten Jahres- und/oder Halbjahresbericht des jeweiligen Fonds, jeweils in ihrer aktuell gültigen Fassung.

Diese Unterlagen erhalten Sie in elektronischer oder gedruckter Form in deutscher Sprache kostenlos bei unseren Vertriebspartnern oder bei der LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH, Fritz-Elsas-Str. 31, 70174 Stuttgart, E-Mail: info@LBBW-AM.de bzw. unter www.LBBW-AM.de.

Die Darstellung vergangenheitsbezogener Daten und Wertentwicklungen oder die Abbildung von Auszeichnungen für die Performance des Fonds sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Die enthaltenen Angaben wurden von uns sorgfältig zusammengestellt. Eine Gewähr für die Aktualität, Vollständigkeit und Richtigkeit kann dennoch nicht übernommen werden.

Die Angaben und alle Meinungsäußerungen, welche lediglich unsere aktuelle Einschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung wiedergeben, können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern.

Die ausgegebenen Anteile dieses Fonds dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. Insbesondere dürfen die Anteile dieses Fonds weder innerhalb der USA noch an oder für Rechnung von US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden.

US-Personen sind u.a. Personen, die Staatsangehörige der USA sind oder dort ihren Wohnsitz haben und/oder dort steuerpflichtig sind. Daneben darf dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen nicht in den USA verbreitet werden. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokumentes sowie das Angebot oder ein Verkauf der Anteile können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.