

Kontaktdaten

Sparda-Bank

Die Deine Bank.

Sparda-Bank West eG
Ludwig-Erhard-Allee 15
40227 Düsseldorf
Telefon 0211 23 93 23 93
E-Mail info@sparda-west.de
www.sparda-west.de


LAUREUS AG
PRIVAT FINANZ

LAUREUS AG PRIVAT FINANZ
Ludwig-Erhard-Allee 15
40227 Düsseldorf
Telefon 0211 160 98 0
Email info@laureus-ag.de
www.laureus-ag.de

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6060
Telefax 069 58998-9000
www.union-investment.de

Aus Geld Zukunft machen

Rechtliche Hinweise

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG, der Sparda-Bank West eG, der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ oder auf www.union-investment.de/downloads erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf <https://www.union-investment.de/beschwerde>. Union Investment Privatfonds GmbH kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilsklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

Die Inhalte dieses Marketingmaterials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch Ihren Anlageberater noch den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Dieses Dokument wurde von Union Investment Privatfonds GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **30. Oktober 2020**, soweit nicht anders angegeben.



Aktiv und entspannt zugleich

SpardaOptiAnlage Defensiv –
das aktive Basisinvestment

Aktiv und entspannt zugleich

Sehr geehrte Damen und Herren,

Entspannung kann auch sehr aktiv sein. Wer sein Vermögen aufbauen oder anlegen möchte, der hat heutzutage nahezu unbegrenzte Möglichkeiten. Gut ist es da, erfahrene Partner an der Seite zu haben, denn das bedeutet für Sie: Sie überlassen die Aktivität an den Finanzmärkten den erfahrenen Spezialisten. So bleibt Ihnen die Zeit für sich.

Die Sparda-Bank West eG lebt Fairness, Einfachheit und Gemeinschaft. Und das nicht erst seit gestern. Uns gibt es schon seit dem Jahr 1900. Nicht umsonst sind wir schon seit über 28 Jahren in Folge Testsieger beim Kundenmonitor Deutschland. Mit unserem genossenschaftlichen Modell unterscheiden wir uns im Denken und Handeln von anderen Banken. Denn als Genossenschaftsbank sind wir mehr als eine Bank.

Die LAUREUS AG PRIVAT FINANZ hat sich als Tochterunternehmen der Sparda-Bank West eG auf vermögende Kunden spezialisiert. Zuhören, hinterfragen, bewerten, planen und regelmäßig auf den Prüfstand stellen – das sind unsere Stärken. Als Investmentspezialisten pflegen wir einen engen Austausch mit unseren Kunden, unseren Partnern, den Fondsmanagern und Kapitalverwaltungsgesellschaften. Bereits seit mehr als zwölf Jahren berät die LAUREUS AG PRIVAT FINANZ das Fondsmanagement zum Fonds SpardaOptiAnlage Defensiv. Unsere Expertise liegt in der Beobachtung der Finanzmärkte und der Auswahl aus einer Vielzahl von Finanzinstrumenten und Anlagelösungen – und zwar verschiedenster Anbieter. Und genau daran möchten wir auch Sie teilhaben lassen. Einfach und bequem in einer Geldanlage.

Daher freuen wir uns, wenn wir Ihnen heute den Fonds SpardaOptiAnlage Defensiv vorstellen dürfen. Verwaltet wird dieser von und bei der Union Investment Gruppe. Sie gehört mit über 338,4 Milliarden Euro verwaltetem Kundenvermögen und mehr als vier Millionen Kunden (Stand 1. März 2020) zu den größten Fondsanbietern in Deutschland.

Durch unsere enge Zusammenarbeit und die Berücksichtigung Ihrer individuellen Wünsche finden wir für Sie die passende Geldanlage. Gerne beraten unsere Beraterinnen und Berater Sie ausführlich.

Herzliche Grüße

Manfred Stevermann

Vorstandsvorsitzender
Sparda-Bank West eG

Anja Metzger

Vorstand
LAUREUS AG PRIVAT FINANZ



Vorausschauen und zugleich in sich hineinhören

Sie fragen sich, wie Sie entspannt durch die bewegten Zeiten kommen? Vorausszuschauen und regelmäßig in sich hineinzuhören hilft Ihnen dabei, den für Sie richtigen Weg zu finden. Ähnliches gilt auch für eine erfolgreiche Mischung bei der Geldanlage – gerade hier ist eine gute Beratung entscheidend. Und verlässliche Partner – wie Ihre Sparda-Bank West eG und die LAUREUS AG PRIVAT FINANZ.

Unser Antrieb

Ihr Vertrauen ist unser Antrieb. Wir beraten Sie individuell und sorgfältig – ausschließlich an Ihren Wünschen, Zielen und Plänen ausgerichtet.

Beständigkeit

Wir denken und handeln zukunftsorientiert – im Interesse unserer Kunden und Mitglieder. Für uns zählt der nachhaltige Erfolg.

Ihr Partner in der Region

Wir sind Ihr verlässlicher Partner auch in wechselnden Lebensphasen, denn Zeiten und Wünsche ändern sich. Wir begleiten Sie mit unserer Erfahrung und unserem Weitblick.

Auf Augenhöhe erfolgreich

Wir sind Ihr Partner auf Augenhöhe – in der Region, mit transparenten Lösungen zu einem fairen Preis-Leistungs-Verhältnis.

Balance halten durch Flexibilität: Auf die richtige Mischung kommt es an

Aktien? Renten? Immobilien? Oder doch besser ein ausgewogener Mix? Vermögen sinnvoll und zielorientiert zu strukturieren ist eine Kunst. Aber auch eine ganz besondere Herausforderung und Verantwortung.



Nermin Aliti und Marco Benischke, Fondsberater-Team bei der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ – verlässliche Zusammenarbeit und Nähe zu den Kundenberatern

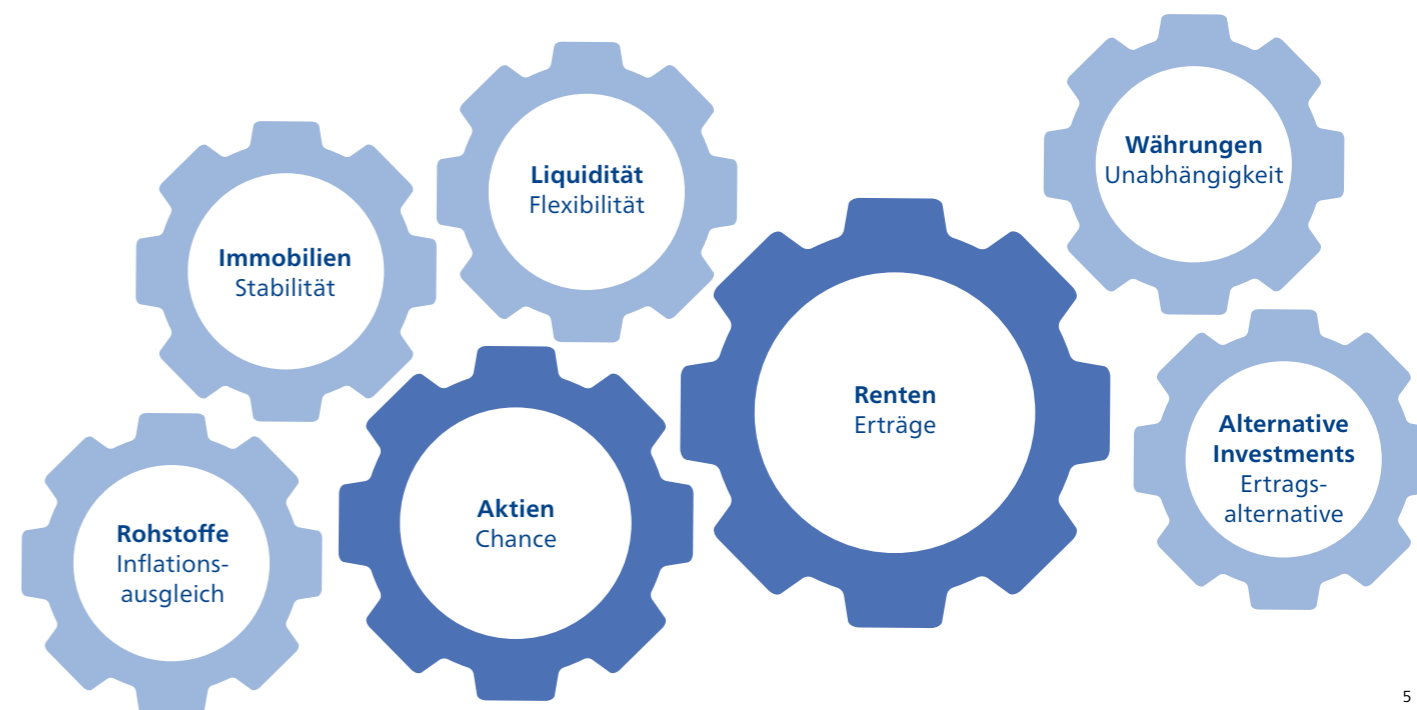
Anleger stecken in einer Zwickmühle. Die Inflation bei einem konstant niedrigen Zinsniveau zehrt die mühsam erwirtschaftete Rendite meist wieder auf. Wer sein Vermögen in festverzinsliche Anlagen investiert, kann keine nennenswerten Renditen mehr erwarten. Die gute Nachricht: Anleger müssen für das Wachstum ihres Kapitals nicht gleich sehr hohe Risiken eingehen. Mit einer breit gestreuten Fondsanlage kann man die Balance zwischen Chance und Risiko halten. Hierfür sorgen unsere Fondsexperten. Sie halten für Sie die Märkte und Ihr Fondsvermögen im Blick.

Die Favoriten einzelner Anlageklassen wechseln häufig – der Fonds SpardaOptiAnlage Defensiv passt sich an.

Die stetigen Veränderungen an den globalen Finanzmärkten verlangen veränderte Geldanlagen und bieten gleichzeitig aussichtsreiche Möglich-

keiten für Anleger. Durch die Anlage in verschiedene Anlageklassen reagiert der Fonds SpardaOptiAnlage Defensiv auf die aktuellen Trends

sowie politische und wirtschaftliche Veränderungen.



Bewährt und flexibel für die Zukunft

Bereits seit mehr als zwölf Jahren berät die LAUREUS AG PRIVAT FINANZ das Fondsmanagement zum Fonds SpardaOptiAnlage Defensiv. Der Fonds legt weltweit in eine Vielzahl von Anlageklassen an und nutzt dabei sowohl Investmentfonds als auch Direktanlagen. Durch seine defensive Ausrichtung stellt er ein Basisinvestment dar, das für Anleger geeignet ist, die mäßige Risiken akzeptieren.

Was genau ist der Vorteil dieses Fonds? Der Fonds nutzt durch den Einsatz verschiedener Anlageklassen und Anlagemärkte diverse Ertragsquellen. Durch eine intelligente Mischung und ein hohes Maß an Flexibilität wird eine schnelle Reaktion auf die sich ständig verändernden Kapitalmarktbedingungen ermöglicht.

SpardaOptiAnlage Defensiv

- Professionelles Management
- Beteiligung an unterschiedlichen Märkten
- Laufende Anpassung des Portfolios an Marktgegebenheiten

SpardaOptiAnlage Defensiv – das Wichtigste im Überblick

- Aktives Vermögensmanagement mit einer angestrebten maximalen Aktienquote von 30 Prozent
- Geeignet für risikoscheue Anleger mit einem Anlagehorizont von vier oder mehr Jahren
- Flexible Anpassung an sich verändernde Kapitalmarktbedingungen
- Basisinvestment für Sparpläne und Einmalanlagen



SpardaOptiAnlage Defensiv Chancen und Risiken

Die Anlage in den Fonds SpardaOptiAnlage Defensiv bietet viele Chancen. Gleichzeitig bringt sie auch einige Risiken mit sich. Hier die Chancen und Risiken im Überblick:

Die Chancen im Überblick

- Ertragschancen der internationalen Aktien- und Rentenmärkte sowie Risikoreduzierung durch die Kombination von Aktien- und Renteninvestitionen
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den regelmäßigen Erträgen und möglichen Wertsteigerungen einer Immobilienanlage
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds

Die Risiken im Überblick

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Risiken einer Immobilienanlage (zum Beispiel Vermietungsquote, Bewertung, Mietausfall)
- Wechselkursschwankungen
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)

