

So wächst Vermögen. **LBB INVEST**

**Vermögenswirksame Leistungen:**  
Mit kleinen Schritten zum Erfolg.

# Heute schon an morgen denken

## Investieren Sie mit geschenktem Geld

Vermögenswirksame Leistungen (VL) sind Geldleistungen des Arbeitgebers, die aufgrund von Tarifverträgen, Betriebsvereinbarungen oder Einzelarbeitsverträgen zusätzlich zum Lohn oder Gehalt gezahlt werden. In der Regel liegen diese Beträge zwischen 6,65 Euro und 40,- Euro im Monat.

Unter bestimmten Bedingungen werden die VL vom Staat mit einer Arbeitnehmersparzulage gefördert. Wenn Ihnen der Arbeitgeber keine vermögenswirksamen Leistungen gewährt und Sie dennoch von der staatlichen Zulage profitieren möchten, haben Sie die Möglichkeit, einen Teil Ihres Gehaltes umwandeln zu lassen. Der Arbeitgeber muss dieses Geld dann direkt an den VL-Sparvertragsanbieter überweisen.

	<b>Investmentsparprämie</b>
Vermögenswirksame Leistungen jährlich gefördert bis	400,- Euro
Höhe der Sparzulage	bei allen Arbeitnehmern 20% = 80,- Euro
Einkommensgrenzen für Sparzulage	bei Ledigen 20.000,- Euro und bei Verheirateten 40.000,- Euro zu versteuerndes Einkommen

Die Sparzulage wird auf Antrag vom Finanzamt jährlich nachträglich festgesetzt und nach Ablauf der vorgeschriebenen Sperrfrist von 7 Jahren an die Fondsgesellschaft überwiesen und in Fondsanteilen angelegt.

# Den passenden Fonds auswählen

## Die Förderung nutzen

Sie schließen einen Vertrag über vermögenswirksame Leistungen bei Ihrem Bank- oder Sparkassenberater ab und informieren Ihren Arbeitgeber über den Vertrag. Dieser überweist die vermögenswirksamen Leistungen direkt an die LBB-INVEST, die das Geld zu Ihren Gunsten in den von Ihnen ausgewählten Fonds anlegt. Auf Wunsch erhalten Sie jährlich eine Bescheinigung über die vermögenswirksamen Leistungen, die Sie der Steuererklärung beifügen müssen, wenn Sie Anspruch auf die staatliche Förderung haben.

## Sie haben die Wahl

Voraussetzung für die staatliche Förderung ist, dass es sich um Fonds handelt, die zu mindestens 60 % des Fondsvermögens in Aktien investieren. Wählen Sie zwischen unseren Aktienfonds

- **LINGOHR-SYSTEMATIC-LBB-INVEST** (weltweite Anlagestrategie)
- **Deutschland-INVEST** (Anlageschwerpunkt Deutschland)
- **Europa-INVEST** (Anlageschwerpunkt Europa) und
- **Best-INVEST 100** (Dachfonds mit weltweiter Anlagestrategie)

und nutzen Sie dabei Ihre Chance auf eine überdurchschnittliche Wertentwicklung sowie den Vorzug der Risikostreuung.

## Nutzen Sie lukrative Anlagechancen

Die Anlage vermögenswirksamer Leistungen in Aktienfonds kann sich als lukrativ erweisen.

Durch die regelmäßige Einzahlung gleich hoher Sparbeträge kaufen Sie bei niedrigen Kursen mehr und bei hohen Kursen weniger Anteile. Dabei legen Sie mindestens 26,- Euro monatlich (312,- Euro jährlich) an. Sie können auch jede andere höhere Summe anlegen. Bedenken Sie jedoch, dass diese höheren Beträge ebenfalls der Sperrfrist unterliegen und die Förderung ausschließlich bis zu einer Anlagesumme von 400,- Euro erfolgt.

# Sich später etwas leisten können



## **Konsequentes Sparen zahlt sich aus**

Der Sparvertrag unterliegt einer gesetzlichen Festlegungsfrist von 7 Jahren, die am 1. Januar des Kalenderjahres beginnt, in dem die erste VL-Rate bei der LBB-INVEST eingeht. Innerhalb dieser Festlegungsfrist wird der Vertrag 6 Jahre lang mit mindestens 312,- Euro jährlich bespart. Nach Ablauf dieser 6 Jahre wird der Vertrag kostenfrei in ein neues, bis zum Ablauf der Festlegungsfrist gesperrtes INVESTkonto übertragen.

Um ein kleines Vermögen aufzubauen, sollten Sie den Vertrag nach Ablauf der Einzahlungsfrist stehen lassen und nach dem 6. Jahr erneut einen Sparvertrag abschließen, um Ihre VL optimal zu nutzen. Ein heute 18-Jähriger kann so bis zu seinem 67. Lebensjahr auf 7 Verträge kommen und so ein schönes Polster aufbauen, um sich später ein paar Extras leisten zu können.

# Der richtige Fonds für Sie

## Die guten Gründe für ein Investment im LINGOHR-SYSTEMATIC-LBB-INVEST

Der **LINGOHR-SYSTEMATIC-LBB-INVEST** ist ein international anlegender Aktienfonds, dessen Anlagepolitik darauf ausgerichtet ist, computer-gestützt überwiegend in solche Aktien zu investieren, die im Vergleich zur Gesamtheit der analysierten Aktien nach der Erkenntnis der Gesellschaft unterbewertet sind.

Der **LINGOHR-SYSTEMATIC-LBB-INVEST** investiert in ausgewählte Aktienmärkte weltweit. Da Börsenplätze im Langzeitvergleich durchaus markante Unterschiede aufweisen, werden Auswahlkriterien je nach Land unterschiedlich gewichtet. So steht aktuell zum Beispiel in Deutschland der innere Unternehmenswert, in Frankreich die Dividendenrendite, in Japan die Relation aus Buchwert und Aktienkurs oder in Italien die Steigerung der Kapitalrendite im Vordergrund. Daneben können auch andere Aktien, verzinsliche Wertpapiere, Wandel- und Optionsanleihen sowie Genussscheine und Indexzertifikate erworben werden. Der Fonds kann aufgrund seiner Zusammensetzung eine erhöhte Volatilität aufweisen, d. h. die Anteilepreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein.

### Chancen

- + weltweite Anlagestrategie
- + globale Risikostreuung
- + strukturierter, systematischer Managementansatz
- + überproportionale Kurschancen durch Auswahl unterbewerteter Aktien

### Risiken

- Währungskursrisiko
- allgemeine Aktienrisiken
- Konzentration auf bestimmte Aktienkategorien

Der **LINGOHR-SYSTEMATIC-LBB-INVEST** eignet sich für einen gewinnorientierten und risikobewussten Anleger als langfristige Anlage.

# Der richtige Fonds für Sie

## Die guten Gründe für ein Investment im Deutschland-INVEST

Der **Deutschland-INVEST** ist ein Aktienfonds, der überwiegend in den deutschen Aktienmarkt investiert. Der Fonds verfolgt eine All-Cap-Strategie. Das heißt, er investiert in kleine, mittlere und große Unternehmen mit Sitz in Deutschland. Darüber hinaus kann der Fonds auch in andere Aktien in- und ausländischer Emittenten investieren. Des Weiteren können auch Anlagen in festverzinslichen Wertpapieren, Wandel- und Optionsanleihen sowie Indexzertifikaten von Ausstellern mit Sitz in Deutschland getätigt werden.

Der Fonds kann aufgrund seiner Zusammensetzung eine erhöhte Volatilität aufweisen, d. h. die Anteilpreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein.

### Chancen

- + keine Währungsrisiken
- + Partizipation an der Wirtschaftsentwicklung Deutschlands
- + breite Streuung in verschiedene Branchen

### Risiken

- Kursveränderungen auf den deutschen Aktienmärkten
- Konzentration auf eine Region

Der **Deutschland-INVEST** eignet sich für einen gewinnorientierten und risikobewussten Anleger als langfristige Anlage.

Der Fonds hat im August 2007 seine tatsächliche Anlagepolitik im Rahmen der geltenden Vertragsbedingungen geändert.

# Der richtige Fonds für Sie

## Die guten Gründe für ein Investment im Europa-INVEST

Der **Europa-INVEST** ist ein Aktienfonds, der überwiegend in den europäischen Aktienmarkt investiert. Der Fonds verfolgt eine All-Cap-Strategie. Das heißt, er investiert in kleine, mittlere und große Unternehmen mit Sitz in Europa. Darüber hinaus kann der Fonds auch in andere Aktien investieren. Des Weiteren können auch Anlagen in festverzinslichen Wertpapieren, Wandel- und Optionsanleihen sowie Indexzertifikaten von Ausstellern mit Sitz in Europa getätigt werden.

Der Fonds kann aufgrund seiner Zusammensetzung eine erhöhte Volatilität aufweisen, d. h. die Anteilpreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein.

### Chancen

- + europäische Anlagestrategie
- + breite Streuung in verschiedene Branchen
- + Erschließung neuer Märkte durch EU-Ost-Erweiterung

### Risiken

- allgemeine Aktienrisiken
- Konzentration auf bestimmte Länderkategorien

Der **Europa-INVEST** eignet sich für einen gewinnorientierten und risikobewussten Anleger als langfristige Anlage.

Der Fonds hat im August 2007 seine tatsächliche Anlagepolitik im Rahmen der geltenden Vertragsbedingungen geändert.

# Der richtige Fonds für Sie

## Die guten Gründe für ein Investment im Best-INVEST 100

Beim **Best-INVEST 100** handelt es sich um einen Dachfonds, der in andere Fonds, sogenannte Zielfonds, investiert. Dabei können Anteile an in- und ausländischen Wertpapier-Rentenfonds, Wertpapier-Aktienfonds, gemischten Wertpapierfonds sowie Anteile an in- und ausländischen Geldmarkt- und gemischten Wertpapier-Sondervermögen erworben werden.

Strategie des Fonds ist es, aus der Palette von den in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassenen Investmentfonds (Zielfonds) diejenigen auszuwählen, die langfristig am profitabelsten erscheinen („Best-of-Konzept“).

Die Auswahl der Zielfonds erfolgt u.a. unter Berücksichtigung der Kostenstruktur, des Fondsvolumens sowie der bisherigen Entwicklung nach Performance und Risiko-Kennziffern. Dabei können z. B. Anlagekonzepte mit weltweiter Streuung, mit Spezialisierung auf ein Land oder eine Region, auf einen oder mehrere Wirtschaftszweige sowie anderer Ausrichtung (z.B. Investmentstile wie Value oder Growth) Berücksichtigung finden. Hierbei wird die LBB-INVEST von den Spezialisten der Weberbank Actiengesellschaft beraten. Es werden überwiegend Anteile an in- und ausländischen Wertpapier-Aktienfonds und gemischten Wertpapierfonds erworben. Bis zu 100% des Fondsvermögens dürfen in Aktienfonds investiert werden.

Der Fonds kann aufgrund seiner Zusammensetzung eine erhöhte Volatilität aufweisen, d.h. die Anteilpreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein.

## Chancen

Die Chancen der Zielfonds stehen in engem Zusammenhang mit den Chancen der in diesen Fonds enthaltenen Wertpapiere.

- + breite Streuung durch Investition in verschiedene Länder, Branchen und Laufzeiten
- + „Best-of-Konzept“ bei der Auswahl der Zielfonds aus allen in Deutschland zugelassenen Fonds
- + standardisierte Vermögensverwaltung auch für kleine Anlagebeträge

## Risiken

Die Risiken der Zielfonds stehen in engem Zusammenhang mit den Risiken der in diesen Fonds enthaltenen Wertpapiere.

- Wechselkursveränderungen
- Kursveränderungen auf den weltweiten Aktienmärkten

Der **Best-INVEST 100** eignet sich für einen gewinnorientierten und risikobewussten Anleger als langfristige Anlage.

Im Rahmen des Abschlusses eines VL-Vertrages besteht die Möglichkeit, eine Kostenvorausbelastung nach § 125 InvG zu vereinbaren. Von den vereinbarten Zahlungen des ersten Jahres können dann bis zu 33 1/3 % als Ausgabeaufschlag erhoben werden. Wie sich diese Regelung auswirkt, kann dem folgenden Beispiel eines Fonds mit Ausgabeaufschlag von 5 % entnommen werden:

	<b>gleichbleibender Ausgabeaufschlag</b>	<b>Kostenvorwegbelastung gemäß § 125 InvG</b>
<b>Laufzeit des Sparplans</b>		
<b>Einzahlungsdauer</b>	6 Jahre	6 Jahre
<b>Ruhejahr</b>	1 Jahr	1 Jahr
<b>Gesamtlaufzeit</b>	7 Jahre	7 Jahre
<b>Monatliche Sparrate</b>	26,– Euro	26,– Euro
<b>Ausgabeaufschlag der Nettoanlage der vereinbarten Einzahlungen</b>		
<b>Jahr 1</b>	5 %	25 %
<b>Jahr 2–6</b>	5 %	0 %
<b>Summe der Einzahlungen</b>	1.872,– Euro	1.872,– Euro
<b>Summe des zu zahlenden Ausgabeaufschlags Jahr 1–6</b>	89,14 Euro	78,– Euro
<b>Ausgabeaufschlag der Summe der Einzahlungen</b>	4,76 %	4,16 %

Die Depotführungsgebühren in Höhe von 6,– Euro p. a. wurden nicht berücksichtigt.

\* Total Expense Ratio (Gesamtkostenquote):

Diese Kennzahl erfasst entsprechend internationalen Gepflogenheiten nur die auf Ebene des Sondervermögens angefallenen Kosten (ohne Transaktionskosten). Da das Sondervermögen im Berichtszeitraum andere Investmentanteile („Zielfonds“) hielt, können weitere Kosten, Gebühren und Vergütungen auf Ebene des Zielfonds angefallen sein.

# Die Details

## Fondscharakter

<b>LINGOHR-SYSTEMATIC-LBB-INVEST</b>	weltweit investierender Aktienfonds
<b>Deutschland-INVEST</b>	Aktienfonds mit Anlage-schwerpunkt Deutschland
<b>Europa-INVEST</b>	Aktienfonds mit Anlage-schwerpunkt Europa
<b>Best-INVEST 100</b>	Dachfonds mit weltweiter Anlagestrategie

## Auflegung

<b>LINGOHR-SYSTEMATIC-LBB-INVEST</b>	1. Oktober 1996 als LINGOHR-SYSTEMATIC-BB-INVEST
<b>Deutschland-INVEST</b>	12. November 1990 als BB-Deutschland-INVEST
<b>Europa-INVEST</b>	31. Oktober 1989 als BB-Europa-INVEST
<b>Best-INVEST 100</b>	18. September 2000

## Ausgabeaufschlag

5 %  
4 % (Best-INVEST 100)

## Mindestanlage

26,- Euro monatlich  
Ausschüttung; automatische Wiederanlage bei VL-Konten

## ISIN/WKN

<b>LINGOHR-SYSTEMATIC-LBB-INVEST</b>	DE0009774794	(WKN 977479)
<b>Deutschland-INVEST</b>	DE0008479288	(WKN 847928)
<b>Europa-INVEST</b>	DE0008479247	(WKN 847924)
<b>Best-INVEST 100</b>	DE0005319826	(WKN 531982)

## TER\*

<b>LINGOHR-SYSTEMATIC-LBB-INVEST</b>	1,81 %
per Geschäftsjahr	1. Januar 2010 bis 31. Dez. 2010
<b>Deutschland-INVEST</b>	1,36 %
per Geschäftsjahr	1. April 2009 bis 31. März 2010
<b>Europa-INVEST</b>	1,39 %
per Geschäftsjahr	1. April 2009 bis 31. März 2010
<b>Best-INVEST 100</b>	1,70 %
per Geschäftsjahr	1. Januar 2010 bis 31. Dez. 2010

## Tägl. Preisinformation:

**ARD-Videotext**

**Internet**

Tafel 760 (siehe Unterseiten)

[www.lbb-invest.de](http://www.lbb-invest.de)

**Für ein ausführliches Beratungsgespräch steht Ihnen Ihre Beraterin oder Ihr Berater gern zur Verfügung.**

Bei der Anlage in Investmentfonds besteht, wie bei jeder Anlage in Wertpapieren und vergleichbaren Vermögenswerten, das Risiko von Kurs- und Währungsverlusten. Dies hat zur Folge, dass die Preise der Fondsanteile und die Höhe der Erträge schwanken und nicht garantiert werden können. Die Kosten der Fondsanlage beeinflussen das tatsächliche Anlageergebnis. Maßgeblich für den Anteilserwerb sind die gesetzlichen Verkaufsunterlagen. Alle Angaben in diesem Flyer dienen ausschließlich der Produktbeschreibung und stellen keine Anlageberatung dar.

Stand: Januar 2011

V 1214369

**Landesbank Berlin Investment GmbH**

**Kapitalanlagegesellschaft**

**Kurfürstendamm 201**

**Postfach 11 08 09, 10838 Berlin**

**Telefon: 030 / 245 645 00**

**E-Mail: [direct@lbb-invest.de](mailto:direct@lbb-invest.de)**

**Telefax: 030 / 245 645 45**

**Internet: [www.lbb-invest.de](http://www.lbb-invest.de)**

Unternehmensgruppe Landesbank Berlin

Weitere Informationen und die gesetzlichen Verkaufsunterlagen erhalten Sie bei der LBB-INVEST sowie bei Ihrer Bank oder Sparkasse und bei ausgesuchten Versicherungen und Finanzdienstleistern. Die Vertriebspartner der LBB-INVEST können für die Vermittlung von Fonds der LBB-INVEST den Ausgabeaufschlag ganz oder teilweise und/oder eine bestandsabhängige Vergütung erhalten. Einzelheiten kann Ihnen Ihre Kundenberaterin/Ihr Kundenberater mitteilen.