




**NORD/LB**

Zum wahren Nutzen.

# **NORD/LB SMART FAKTOR**

**Ihr Investment mit KI-Power.**

WERBEMITTEILUNG  
Stand: 11/2024

 Finanzgruppe

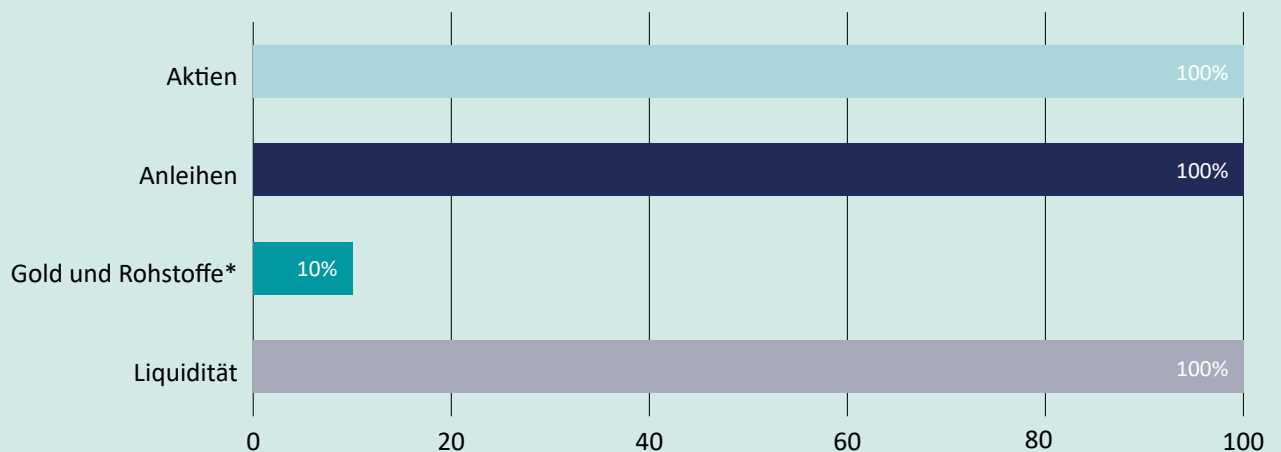
➔ [WWW.NORDLB.DE/SMARTFAKTOR](http://WWW.NORDLB.DE/SMARTFAKTOR)

## // INVESTMENTANSATZ

Mit dem NORD/LB Smart Faktor nehmen wir Sie mit in die Zukunft. Unser Investmentfonds kombiniert einen innovativen, selbstlernenden, auf Künstlicher Intelligenz basierenden Algorithmus mit einem Multi-Asset-Ansatz, um flexibel und effizient auf aktuelle Kapitalmarktentwicklungen zu reagieren. Der Algorithmus analysiert frei von Emotionen eine Vielzahl von Marktdaten, um objektive Investmententscheidungen zu treffen. Dabei erfolgen die Gewichtungen der einzelnen Assetklassen (Aktien, Renten, Rohstoffe, Gold und Liquidität) dynamisch, sodass das Portfolio zielgenau an das veränderte Marktumfeld angepasst wird.

Das Anlageuniversum für unsere globale Anlagestrategie ist auf verschiedene marktrelevante Faktoren ausgerichtet (Multi-Faktor-Ansatz), das schwerpunktmäßig durch passive Indexfonds (ETFs) umgesetzt wird. Damit wird kosteneffizient der Zugang zu allen wichtigen globalen Märkten erzielt, um ein gut diversifiziertes Portfolio und somit ein optimales Chance-Risiko-Verhältnis zu ermöglichen.

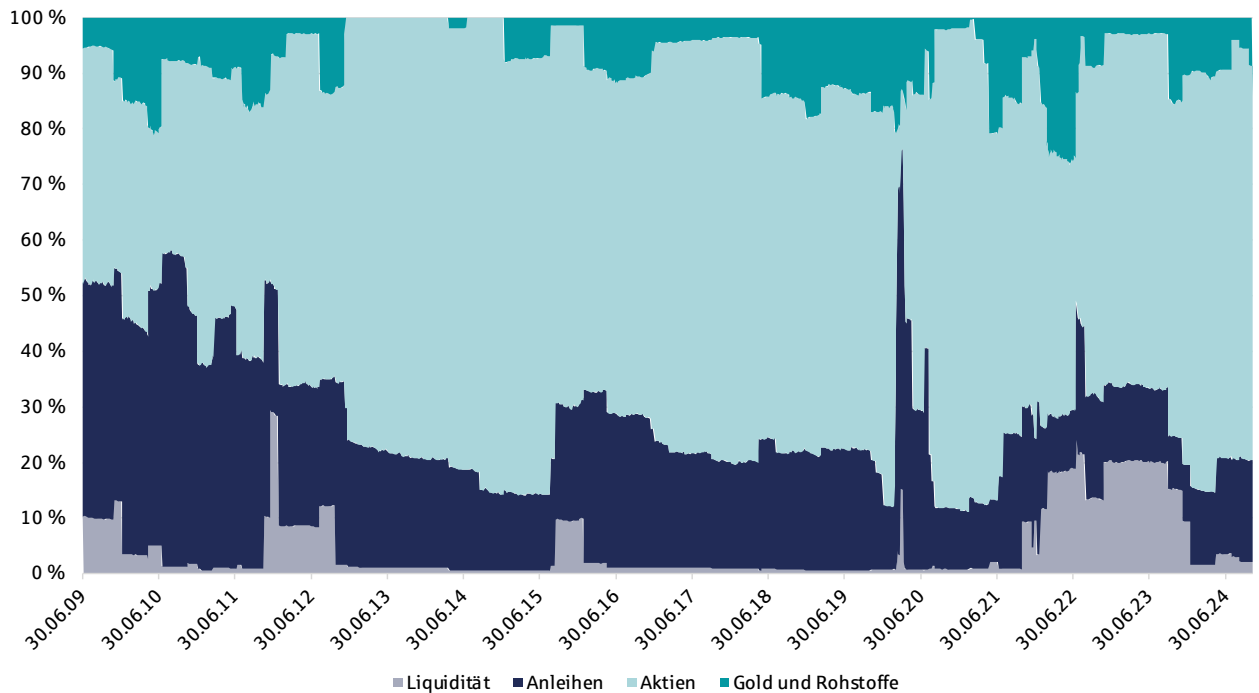
## // BANDBREITEN DER EINZELNEN ASSETKLASSEN



\* Für das 2. Halbjahr 2025 ist eine Erhöhung der Quote geplant.  
Quelle: Eigene Abbildung, Stand 31.10.2024

## // ALLOKATIONSVERLAUF

Gewichtung der Assetklassen in Prozent



Quelle: Eigene Berechnung, Zeitraum: 30.06.2009 bis 31.10.2024

## // BACKTESTING

Wertentwicklung indexiert auf 100



Bezogen auf die strategische Neuausrichtung vom 22.10.2024.

Quelle: Eigene Berechnung, Zeitraum: 30.06.2009 bis 31.10.2024.

Die dargestellte Wertentwicklung basiert auf einer Simulation mit dem zugrundeliegenden Anlageuniversum (Backtest). Bei der Darstellung handelt es sich um Bruttowerte, auf die sich Provisionen, Gebühren und andere Entgelte negativ auswirken können. Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

Bitte beachten Sie auch die wichtigen Hinweise am Ende dieses Informationsschreibens.

## // MULTI-FAKTOR-ANSATZ



VALUE



SIZE



QUALITY



LOW VOLATILITY



MOMENTUM



DIVIDENDE

Faktor-Investing identifiziert und nutzt für Aktien-Investments gezielt bestimmte Merkmale (sogenannte „Faktoren“), die maßgeblich für die Wertentwicklung bspw. einer Gruppe von Wertpapieren oder in verschiedenen Anlageregionen sind. Im Gegensatz zu einer herkömmlichen Investition nach Marktkapitalisierung werden bei Faktor-Investments systematisch und nach einer wissenschaftlich fundierten Methode Aktien ausgewählt, die bestimmte Eigenschaften aufweisen. Durch eine möglichst optimale Kombination verschiedener Faktoren bietet der Multi-Faktor-Ansatz eine gezielte Diversifikation. Die ausgewählten Faktor-Investments kombinieren das Potenzial für überdurchschnittliche Renditen mit einem effektiven Risikomanagement.

Marcel Leist  
Portfoliomanager  
NORD/LB Private Investors  
Portfolio- und Generationenmanagement

## // STAMMDATEN

ANTEILSKLASSE	Ertragsverwendung	ISIN-Code	WKN	Referenzwahrung
NORD/LB SMART FAKTOR T	Thesaurierend	LU1338307660	A2ACH2	EUR
NORD/LB SMART FAKTOR A	Ausschüttend	LU1506064382	A2ATHB	EUR
NORD/LB SMART FAKTOR I*	Ausschüttend	LU1506064549	A2ATHC	EUR

\* Mindestinvestment: 500.000 €; für institutionelle Anleger wie z. B. Unternehmen, Banken, Versicherungen, Stiftungen, Pensionskassen und Kirchenkassen.

Bis zur Anpassung des Verkaufsprospektes gilt der Name BLB Global Opportunities Fund.

Weitere Informationen finden Sie unter  
[WWW.NORDLB.DE/SMARTFAKTOR](http://WWW.NORDLB.DE/SMARTFAKTOR)



Bitte beachten Sie auch die wichtigen Hinweise am Ende dieses Informationsschreibens.

## CHANCEN

Risikostreuung durch weltweite Investition in ganze Märkte oder Marktsegmente, verschiedene Branchen und verschiedene Anlageklassen.

Investmentfondsanteile können jederzeit erworben oder an die Kapitalverwaltungsgesellschaft zurückgegeben werden.

Investmentfonds werden von Kapitalmarktexperten permanent optimiert.

Durch Kursschwankungen des Investmentfonds können Kursgewinne entstehen.

Bei einem Investment in Fonds, die in Fremdwährung notieren, kann es bei einer günstigen Entwicklung der Wechselkurse zu Kursgewinnen kommen.

## RISIKEN

Durch Kursschwankungen des Investmentfonds können Kursverluste entstehen.

Bei einem Investment in Fonds, die in Fremdwährung notieren, kann es bei einer ungünstigen Entwicklung der Wechselkurse zu Kursverlusten kommen.

Fehlentscheidungen des Fondsmanagements können den Anteilspreis negativ beeinflussen.

Die Kapitalanlagegesellschaft darf die Rücknahme der Anteile aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände vorliegen.

Der Anteilspreis an der Börse kann vom Rücknahmepreis der Kapitalverwaltungsgesellschaft abweichen.

Investmentfonds haben im Vergleich zu Direktanlagen in Aktien und Anleihen höhere Kosten.

## Wichtige Hinweise

**Diese Werbemitteilung (nachfolgend als „Information“ bezeichnet) ist von der NORDDEUTSCHEN LANDESBANK GIROZENTRALE („NORD/LB“) erstellt worden. Die für die NORD/LB zuständigen Aufsichtsbehörden sind die Europäische Zentralbank („EZB“), Sonnemannstraße 20, D-60314 Frankfurt am Main, und die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht („BaFin“), Graurheindorfer Str. 108, D-53117 Bonn und Marie-Curie-Str. 24-28, D-60439 Frankfurt am Main. Sofern Ihnen diese Information durch Ihre Sparkasse überreicht worden ist, unterliegt auch diese Sparkasse der Aufsicht der BaFin und ggf. auch der EZB. Eine Überprüfung oder Billigung dieser Präsentation oder der hierin beschriebenen Produkte oder Dienstleistungen durch die zuständige Aufsichtsbehörde ist grundsätzlich nicht erfolgt.**

Diese Information richtet sich ausschließlich an Empfänger in Deutschland (nachfolgend als „relevante Personen“ oder „Empfänger“ bezeichnet). Bei dieser Information handelt es sich nicht um eine Anlageempfehlung/Anlagestrategieempfehlung, sondern um eine lediglich Ihrer allgemeinen Information dienende Werbemitteilung. Aus diesem Grund ist diese Information nicht unter Berücksichtigung aller besonderen gesetzlichen Anforderungen an die Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen/Anlagestrategieempfehlungen erstellt worden. Ebenso wenig unterliegt diese Information dem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung, wie dies für Anlageempfehlungen/Anlagestrategieempfehlungen gilt.

Bei dieser Information handelt es sich nicht um eine Finanzanalyse, sondern um eine lediglich Ihrer allgemeinen Information dienende Werbemitteilung. Aus diesem Grund ist diese Information nicht unter Berücksichtigung aller besonderen gesetzlichen Anforderungen an die Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen erstellt worden. Ebenso wenig unterliegt diese Information dem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung, wie dies für Finanzanalysen gilt.

Die hierin enthaltenen Informationen wurden ausschließlich zu Informationszwecken erstellt und werden ausschließlich zu Informationszwecken bereitgestellt. Es ist nicht beabsichtigt, dass diese Information einen Anreiz für Investitionstätigkeiten darstellt. Sie wird für die persönliche Information des Empfängers mit dem ausdrücklichen, durch den Empfänger anerkannten Verständnis bereitgestellt, dass sie kein direktes oder indirektes Angebot, keine Empfehlung, keine Aufforderung zum Kauf, Halten oder Verkauf

sowie keine Aufforderung zur Zeichnung oder zum Erwerb von Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten und keine Maßnahme, durch die Finanzinstrumente angeboten oder verkauft werden könnten, darstellt. Diese Information stellt keine Anlage-, Rechts-, Bilanzierungs- oder Steuerberatung sowie keine Zusicherung dar, dass ein Investment oder eine Strategie für die individuellen Verhältnisse des Empfängers geeignet oder angemessen ist, und kein Teil dieser Information stellt eine persönliche Empfehlung an einen Empfänger der Information dar. Ebenso wenig handelt es sich bei dieser Information im Ganzen oder in Teilen um einen Verkaufs- oder anderweitigen Prospekt. Dementsprechend stellen die in dieser Information enthaltenen Informationen lediglich eine Übersicht dar und dienen nicht als Grundlage einer möglichen Kauf- oder Verkaufsentscheidung eines Investors. Eine vollständige Beschreibung der Einzelheiten von Finanzinstrumenten oder Geschäften, die im Zusammenhang mit dem Gegenstand dieser Information stehen könnten, ist der jeweiligen Dokumentation zu entnehmen. Eine eventuelle Anlageentscheidung sollte in jedem Fall nur auf Grundlage dieser Dokumentation getroffen werden. Diese Information ersetzt nicht die persönliche Beratung. Jeder Empfänger sollte, bevor eine Anlageentscheidung trifft, im Hinblick auf die Angemessenheit von Investitionen in Finanzinstrumente oder Anlagestrategien, die Gegenstand dieser Information sind, sowie für weitere und aktuellere Informationen im Hinblick auf bestimmte Anlagemöglichkeiten sowie für eine individuelle Anlageberatung einen unabhängigen Anlageberater konsultieren.

Die in dieser Information enthaltenen Informationen ersetzen alle vorherigen Versionen einer entsprechenden Information und beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Information. Zukünftige Versionen dieser Information ersetzen die vorliegende Fassung. Eine Verpflichtung der NORD/LB, die Informationen in dieser Information zu aktualisieren und/oder in regelmäßigen Abständen zu überprüfen, besteht nicht. Eine Garantie für die Aktualität und fortgeltende Richtigkeit kann daher nicht gegeben werden. Mit der Verwendung dieser Information erkennt der Empfänger die obigen Bedingungen an.

Die NORD/LB gehört dem Sicherungssystem der Deutschen Sparkassen-Finanzgruppe an. Weitere Informationen erhält der Empfänger unter Nr. 28 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der NORD/LB oder unter [www.dsgv.de/sicherungssystem](http://www.dsgv.de/sicherungssystem).