

# Fondsinformation

## Der Sparkasse Heidelberg Globale Aktien ESG - Fonds im Überblick

### Stammdaten

|                   |  |
|-------------------|--|
| ISIN              | DE000DK0V5R5                             |
| Fondsgesellschaft | Deka Investment GmbH                     |
| Kategorie         | Nachhaltig nach Artikel 8 OffenlegungsVO |
| Region            | Aktienfonds Welt                         |
| Fondsanlage       | Bankspezifische Fonds                    |
| Fondsauflagedatum | 01.07.2020                               |
| Fondswährung      | EUR                                      |
| Ertragsverwendung | Ausschüttend                             |
| Geschäftsjahr     | 01. Januar - 31. Dezember                |

### Risikoindikator

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Niedrigeres Risiko Höheres Risiko →

Der Fonds wurde für die Sparkasse Heidelberg aufgelegt und kann nur durch diese vertrieben werden.

### Kosten

|  |                         |
|--|-------------------------|
| Ausgabeaufschlag                                       | 0% p.a.                 |
| Laufende Kosten nach PRIIP-KID ohne Transaktionskosten | 1,70% p.a. (22.08.2025) |
| Transaktionskosten                                     | 0,40% p.a.              |
| Erfolgsgebühren  | Keine                   |
| Rückvergütung*   | 0,85% p.a.              |

\* Diese Rückvergütung erhalten Sie in Form einer fondsabhängigen Überschussbeteiligung, die wir jährlich im Geschäftsbericht veröffentlichen. Die Höhe der fondsabhängigen Überschussbeteiligung ist nicht garantiert und kann sich jederzeit ändern.

### Risikokennzahlen

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| Volatilität 3 Jahre p.a. | 9,27% |
| Sharpe Ratio 3 Jahre     | 0,45  |

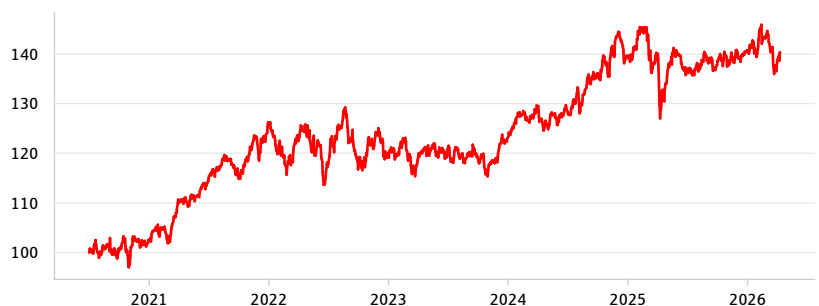
### Top Holdings

|       |                               |
|-------|-------------------------------|
| 1,50% | Novartis AG                   |
| 1,40% | KPN Koninklijke PTT Nederland |
| 1,30% | DNB Bank                      |
| 1,30% | Quest Diagnostics             |
| 1,30% | Snap-On                       |

### Anlagepolitik

Anlageziel des Fonds ist es, durch die Nutzung von Chancen und die Vermeidung von Risiken, die sich aus ökonomischen, ökologischen und sozialen Entwicklungen ergeben, ein mittel- bis langfristiges Kapitalwachstum zu erwirtschaften. Um dies zu erreichen, legt der Fonds breit gestreut und weltweit mindestens 61 % des Fondsvermögens in Aktien an. Bei der Zusammenstellung des Portfolios ist ein attraktives Chance-/Risikoverhältnis wichtig, was vor allem durch die Auswahl von Aktien erreicht wird, die niedrige Kursschwankungen erwarten lassen. Bei der Auswahl geeigneter Anlagen werden ökologische, soziale und/oder die Unternehmensführung betreffende Kriterien (ESG-Kriterien) berücksichtigt. Dazu werden die Emittenten nach Kriterien für Umwelt (z.B. Klimaschutz), soziale Verantwortung (z.B. Menschenrechte, Standards in der Lieferkette, Sicherheit und Gesundheit) und Unternehmensführung (z.B. Transparenz und Berichterstattung, Bestechung und Korruption) bewertet und im Ergebnis entweder in das investierbare Universum aufgenommen oder aus diesem ausgeschlossen. Die Ausschlusskriterien orientieren sich beispielsweise an den Prinzipien des UN Global Compact sowie an den Geschäftspraktiken der Emittenten.

### Wertentwicklung in EUR\*

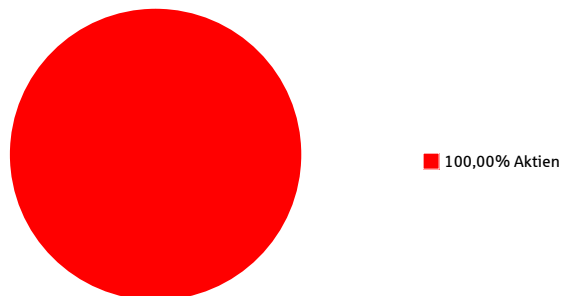


### Wertentwicklung\*

| lfd. Jahr | 6 Monate | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | seit Auflegung |
|-----------|----------|--------|---------|---------|----------------|
| 2025      | 2,58%    | 8,23%  | 7,25%   | 6,60%   | 7,51%          |
| 2024      | 15,03%   | 4,55%  | -4,42%  | 23,27%  |                |
| 2023      |          |        |         |         |                |
| 2022      |          |        |         |         |                |
| 2021      |          |        |         |         |                |
| 2025      | 2,87%    | 15,03% | 4,55%   | -4,42%  | 23,27%         |

\* Die Berechnung aller Wertentwicklungsangaben erfolgt nach der BVI-Methode p.a., d.h. sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlages wurden abgezogen.

### Asset Klassen



Diese Darstellung dient lediglich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung im Hinblick auf die Investmentfonds als Bestandteil des Versicherungsproduktes dar. Detaillierte Informationen (z.B. zu allen Kosten - wie beispielsweise den Portfolio-Transaktionskosten oder erfolgsabhängigen Gebühren - und Risiken, die mit der Anlage in diesem Fonds verbunden sind) entnehmen Sie bitte den für den jeweiligen Fonds gültigen PRIIP-KID, den spezifischen Informationen, dem aktuellen Verkaufsprospekt sowie den jeweiligen Jahres- und ggfs. Halbjahresberichten, die Sie auf der Homepage der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft oder auf unserer Homepage in elektronischer Form abrufen oder bei uns kostenlos anfordern können. Diese allein sind verbindliche Grundlage für den Erwerb von Fonds. Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft. Diese ist nicht prognostizierbar. Das Anlagerisiko trägt der Versicherungsnehmer. Durch verschiedene Risiken wie Markt-, Branchen- und Unternehmensrisiken sowie durch Währungs-, Zins-, Bonitäts-, Konjunktur- und Länderrisiken oder durch den Einsatz von Derivaten können Kursverluste entstehen. Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzw. Ihre Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Alle hier gemachten Angaben beruhen auf sorgfältig ausgewählten Quellen, dennoch kann keine Haftung für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Genauigkeit der dargestellten Inhalte übernommen werden.