

Fondsinformation

Der Sparkasse Karlsruhe - Premium Fonds - Fonds im Überblick

Stammdaten

ISIN	DE000DK2J9C3
Fondsgesellschaft	Deka Vermögensmanagement GmbH
Region	Mischfonds Welt
Fondsanlage	Bankspezifische Fonds
Fondsauflagedatum	03.01.2017
Fondswährung	EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Geschäftsjahr	01. Januar - 31. Dezember

Risiko- und Ertragsprofil

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

← Geringes Risiko → Hohes Risiko →
Potentiell geringerer Ertrag Potentiell höherer Ertrag

Der Fonds ist in 4 eingestuft, weil sein historischer bzw. aus der aktuellen Fondszusammensetzung abgeleiteter Anteilpreis als global anlegender Mischfonds mit einer umfangreichen Bandbreite an Anlageinstrumenten mäßig schwankte und Verlustrisiken und Ertragschancen moderat sind. Für den Fonds fungiert die Sparkasse Karlsruhe als Berater.

Kosten

Ausgabeaufschlag	0% p.a.
laufende Kosten	2,26% p.a. (20.05.2021)
in den laufenden Kosten enthalten	
Verwaltungsvergütung	1,50% p.a. derzeit 1,20% p.a.
Verwahrstellenvergütung	max. 0,08% p.a. Die derzeit erhobene Staffel der Gebühren kann dem aktuellen Verkaufsprospekt entnommen werden.
Rückvergütung*	0,70% 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.	8,60%
Sharpe Ratio 3 Jahre	0,99

Top Holdings

9,56%	DWS ESG Dynamic Opportunities FC
9,51%	Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - I
9,32%	ODDO BHF Polaris Moderate CI-EUR
9,24%	Amundi Ethik Fonds A (D)
6,92%	Threadneedle (Lux) - Global Smaller Companies Fund IE EUR acc

Anlagepolitik

Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalzuwachses. Dem Fonds liegt ein aktiver Investmentansatz zugrunde. Hierfür wird das Fondsvermögen breit diversifiziert in verschiedene Asset-Klassen angelegt. Es ist beabsichtigt, das Netto-Fondsvermögen des Fonds in Investmentanteile, Geldmarktinstrumente und in Bankguthaben anzulegen. Die Auswahl der Zielfonds erfolgt über einen dreistufigen Auswahlprozess: Im ersten Schritt wird die gewünschte Fondskategorie selektiert und mit Hilfe harter Ausschlusskriterien gefiltert. Anschließend werden die übrigen Fonds anhand quantitativer Prüfungskriterien analysiert und in einem eigenen Scoringmodell bewertet. Im dritten und finalen Prüfungsschritt erfolgt eine qualitative Auswertung zu KVG, Management, Investmentprozess, Performance und Kosten.

Wertentwicklung in EUR*



Wertentwicklung*

lfd. Jahr	6 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflegung
2020	2019	2018	2017	2016	
10,62%	6,86%	18,63%	8,01%	n.v.	5,75%
5,27%	19,70%	-11,47%	4,71%	n.v.	

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

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 und Risiken, die mit der Anlage in diesem Fonds verbunden sind) entnehmen Sie bitte den für den jeweiligen Fonds gültigen wesentlichen Anlegerinformationen, 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.