

Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger. <sup>1</sup>

WKN DK1CJ5  
ISIN DE000DK1CJ53  
Stand 31.08.2019



### Risiko- und Ertragsprofil <sup>3</sup>

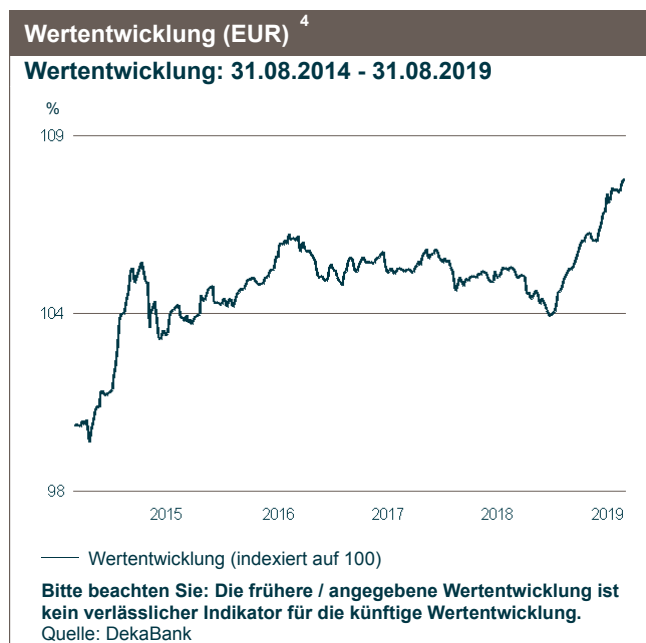
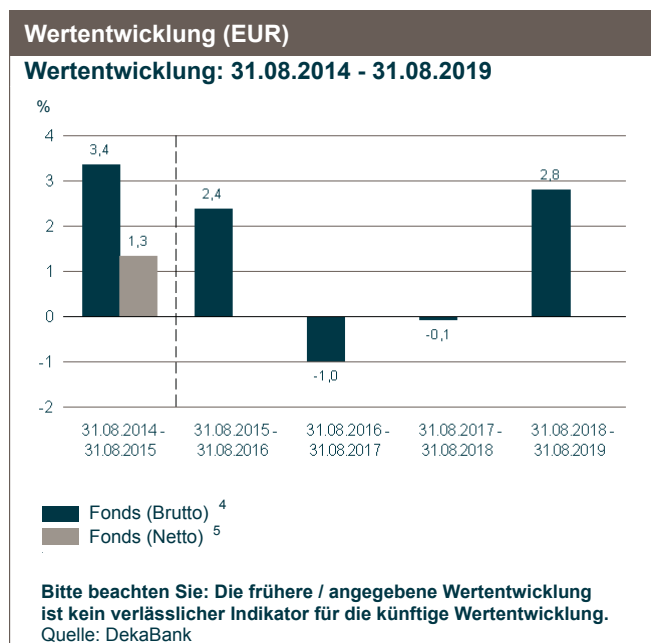
Typischerweise geringere Rendite  
Geringeres Risiko

Typischerweise höhere Rendite  
Höheres Risiko



### Ziele und Anlagepolitik

- Das Anlageziel dieses Investmentfonds besteht in der Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalwachstums durch ein breit gestreutes Anlageportfolio mit Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds aus dem DekaBank-Fondsuniversum.
- Das Fondsmanagement wählt ein Sortiment von Zielfonds und vervielfacht damit die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, in die mittelbar investiert wird. Auf diese Weise soll die Risikostreuung erhöht und das Spezialistenwissen der Zielfondsmanager genutzt werden. Die Struktur des Anlageportfolios aus Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds wird bei vorgegebenem Risiko monatlich neu angepasst.
- Der Anteil der Aktien und Aktienfonds darf insgesamt 40 % des Sondervermögens nicht überschreiten. Der Anteil der fest- und/oder variabel verzinslichen Wertpapiere und Rentenfonds kann insgesamt bis zu 100 % des Sondervermögens betragen. Der Anteil der Geldmarktinstrumente und Geldmarktfonds kann insgesamt bis zu 100 % des Sondervermögens betragen.
- Mit der Ausübung der Anlageentscheidungen (Fondsmanagement) hat die Verwaltungsgesellschaft die Deka Vermögensmanagement GmbH beauftragt.





Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger. <sup>1</sup>

WKN DK1CJ5  
ISIN DE000DK1CJ53  
Stand 31.08.2019

### Wertentwicklung (EUR) <sup>4</sup>

Wertentwicklung: 31.12.2014 - 31.08.2019

Fonds (in %)	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	(lfd.) Jahr
2015	2,2	0,6	0,7	-0,2	-0,5	-0,9	0,6	-0,2	-0,2	0,9	0,3	-0,5	2,7
2016	0,2	0,2	0,4	-0,1	0,2	0,6	0,5	0,0	-0,1	-0,5	-0,5	0,4	1,2
2017	-0,6	0,8	-0,2	0,0	0,2	-0,2	-0,3	0,1	0,0	0,5	0,1	-0,1	0,1
2018	-0,2	-0,3	-0,1	0,3	-0,1	0,0	0,3	-0,2	0,0	-0,7	0,0	-0,5	-1,6
2019	0,7	0,7	0,6	0,4	-0,3	0,9	0,6	0,3					4,1

Bitte beachten Sie: Die frühere / angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Quelle: DekaBank

### Risikobetrachtung (EUR) in der Vergangenheit

	Max. Gewinn (%) <sup>6</sup>	Max. Verlust (%) <sup>6</sup>	Volatilität (%) <sup>7</sup>	Sharpe Ratio <sup>8</sup>
Fonds (1 Jahr)	4,1	-1,3	1,3	2,33
Fonds (3 Jahre)	4,1	-2,3	1,4	0,66

### Konditionen <sup>9</sup>

Ausgabeaufschlag	3,00 %
Verwaltungsvergütung <sup>10</sup>	0,350 % p.a.
Kostenpauschale <sup>11</sup>	0,10 % p.a.
Laufende Kosten <sup>12</sup>	0,770 %

### Fondspreise (in EUR)

Anteilspreis aktuell	129,19
T.I.S. (Taxable Income per Share)	-
52-Wochen-Hoch	129,19
52-Wochen-Tief	124,11
Fondsvermögen	72,0 Mio.

### Marktentwicklung

#### Aktienmärkte:

Die Aktienmärkte sind derzeit im Griff der Politik. Insbesondere der Handelskonflikt zwischen den USA und China belastet die Stimmung an den Kapitalmärkten. Die zunehmende Verschärfung des Konflikts beeinflusst mittlerweile auch unternehmerische Entscheidungen. Aufgrund der Unsicherheit werden Investitionen der Unternehmen auf unbestimmte Zeit verschoben. In Italien gab es dagegen eine überraschende Wende. So scheiterte die Hoffnung von Innenminister Salvini bei Neuwahlen als Gewinner hervorzugehen. Stattdessen einigten sich die bisherige Oppositionspartei PD und die Fünf-Sterne-Bewegung auf eine vorläufige Regierungsbildung. Da diese Koalition auf Kooperation mit der Europäischen Union setzen sollte, nahmen die Marktteilnehmer diese Nachricht positiv auf. In Deutschland ist der ifo-Geschäftsklimaindex im August weiter gefallen und hat das niedrigste Niveau seit November 2012 erreicht. Aufgrund der hohen Exporttätigkeit ist Deutschland besonders stark von einer weltweit schwächelnden Konjunktur betroffen. Unterstützung erhalten die Aktienmärkte von den Notenbanken. Sowohl die amerikanische als auch die europäische Notenbank gaben deutliche Signale, dass sie versuchen werden, die Wirtschaft zu stützen.

#### Rentenmärkte:

Sichere Anlagen profitierten von einer zunehmenden Verunsicherung an den Finanzmärkten. Hinzu kommt, dass viele institutionelle Anleger aus regulatorischen Gründen gezwungen sind, Staatsanleihen und Unternehmensanleihen mit Investment-Grade-Rating zu kaufen. Weil immer mehr Staatsanleihen negative Zinsen aufweisen, steigt die Nachfrage nach amerikanischen Staatsanleihen. Die Verzinsung der 30-jährigen US-Staatsanleihe sank auf 2% und war damit so niedrig wie nie zuvor. Die Inflationsrate in der Eurozone lag im August unverändert zum Vormonat bei 1%. Das ist der tiefste Stand seit zweieinhalb Jahren. Die Kerninflation, die schwankungsanfällige Komponenten wie Energie ausklammert, verharrte auf 0,9%.

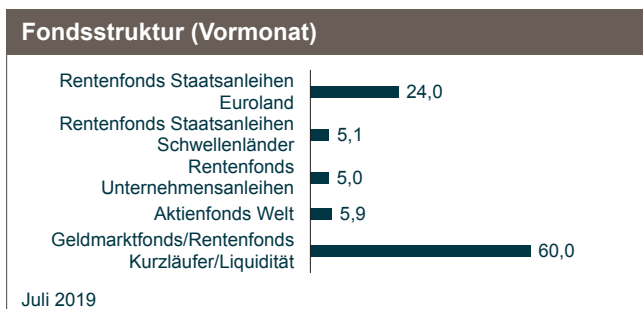
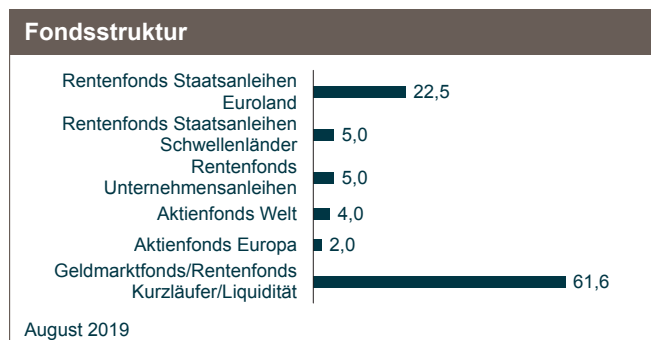
### Top Werte (in %)

Wertpapier	Aug 2019
Deka-Renten konservativ	19,3
Deka-Flex defensiv	19,3
Deka-VarioInvest TF	15,9
Deka-EM Bond AV	5,0
Deka iBoxx EUR Liquid Corporates Diversified UCITS ETF	5,0



Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger. <sup>1</sup>

WKN DK1CJ5  
ISIN DE000DK1CJ53  
Stand 31.08.2019



Ratinginformationen		
Scope Analysis <sup>13</sup>	(C)	Morningstar Rating <sup>14</sup> ★ ★ ★

Steuerliche Behandlung (je Anteil in EUR) <sup>15</sup>		
Geschäftsjahr	2016	2017
Ertragstermin	31.12.16	29.12.17
Ertragsverwendung (A/T) <sup>16</sup>	T	T
Betrag <sup>17</sup>	0,221	0,949
Erforderlicher Sparerpauschbetrag	0,321	1,170
Abgeltungssteuer (Privatverm.) <sup>18</sup>	0,321	1,368

Stammdaten	
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.02.2009
Mindestanlagebetrag	25,00 EUR
VL-fähig	Nein
Sparplanfähig	ab 25,00 EUR

<sup>1</sup> Für diese Information verantwortlich ist die DekaBank Deutsche Girozentrale. Bei der auflegenden Gesellschaft handelt es sich um die Deka Investment GmbH.

<sup>2</sup> Quelle: Nähere Angaben in Capital Heft 03/2019.

<sup>3</sup> Die Darstellung bildet das Chance-/Risiko-Profil des Fonds anhand des synthetischen Risiko-Ertragsindikators (SRRI) der Wesentlichen Anlegerinformationen des Fonds ab. Der Indikator erfasst nicht alle möglichen Risiken und sein Wert bezieht sich jeweils auf das Ende des Vormonats. Ergänzende Risiken und detaillierte Information zum SRRI sowie den aktuellen Wert des SRRI entnehmen Sie den Wesentlichen Anlegerinformationen, die Sie unter der ISIN des Fonds auf [www.deka.de](http://www.deka.de) abrufen können.

<sup>4</sup> Brutto-Wertentwicklung (BVI-Methode): Die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. die Verwaltungsvergütung) wurden berücksichtigt. Die auf Kundenebene anfallenden Kosten (Ausgabeaufschlag und Depotkosten) sind nicht berücksichtigt.

**Bitte beachten Sie: Die frühere / angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

<sup>5</sup> Netto-Wertentwicklung: Neben den auf Fondsebene anfallenden Kosten wurden zusätzlich die auf Kundenebene anfallenden Kosten berücksichtigt - Ausgabeaufschlag vom Ausgabepreis einmalig bei Kauf: 1,96 % (= 19,60 Euro bei einem beispielhaften Anlagebetrag von 1.000 Euro). Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. (Bitte vergleichen Sie hierzu das Preisverzeichnis Ihrer depotführenden Stelle.)

**Bitte beachten Sie: Die frühere / angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

<sup>6</sup> Maximaler Gewinn/Verlust in Prozent auf Basis von währungsbereinigten Tagesperformancedaten über den angegebenen Zeitraum.

<sup>7</sup> Volatilität in % wird auf Basis von Wochen- (bis 3 Jahre) bzw. Monatsdaten (ab 3 Jahre) berechnet.

<sup>8</sup> Der risikofreie Zins orientiert sich an dem Zinssatz für 1-Monatsgeld. Ein negatives Sharpe Ratio hat keine Aussagekraft.

<sup>9</sup> **Diese Kostendarstellung erfüllt nicht die Anforderungen an einen aufsichtsrechtlich vorgeschriebenen Kostenausweis, den Sie rechtzeitig vor Auftragsausführung erhalten werden. Bei Fragen zu den Kosten wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater / Ihre Kundenberaterin.**

<sup>10</sup> Die Verwaltungsvergütung kann bei in Deutschland aufgelegten Fonds eine Vertriebsprovision beinhalten. Details ergeben sich aus dem Verkaufsprospekt.

<sup>11</sup> Die Pauschale umfasst die Verwahrstellengebühr und sonstige Kosten und Gebühren, die dem Verkaufsprospekt entnommen werden können.

<sup>12</sup> Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im Geschäftsjahr des Fonds an, das im Dezember 2018 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken und enthalten weder Kosten für den An- und Verkauf von Wertpapieren (Transaktionskosten) noch ggf. anfallende, an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren. Sie beinhalten jedoch alle Kosten, die bei der Anlage in andere Fonds anfallen, sofern diese einen wesentlichen Anteil am Fondsvermögen ausmachen.

# Fondsporträt

## ZukunftsPlan IV

### Altersvorsorge-Mischfonds

Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial und kein investimentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger. <sup>1</sup>

WKN	DK1CJ5
ISIN	DE000DK1CJ53
Stand	31.08.2019

<sup>13</sup> Rating vom 31.08.2019; nähere Informationen unter <https://funds.scopeanalysis.com>

<sup>14</sup> Rating vom 31.08.2019; nähere Informationen unter [www.morningstar.de](http://www.morningstar.de)

<sup>15</sup> **Aussagen gemäß aktueller Rechtslage, Stand: 31.08.2019. Die steuerliche Behandlung der Anlage hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig auch rückwirkenden Änderungen (z.B. durch Gesetzesänderung oder geänderte Auslegung durch die Finanzverwaltung) unterworfen sein.**

<sup>16</sup> Ertragsverwendung ("T" für thesaurierend bzw. "A" für ausschüttend); ein grundsätzlich ausschüttender Fonds kann im Einzelfall Erträge auch thesaurieren.

<sup>17</sup> **Bitte beachten Sie: Die frühere Ausschüttung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Ausschüttung.**

<sup>18</sup> Beinhaltet 25% Abgeltungsteuer/KESt zzgl. 5,5% Solidaritätszuschlag exclusive Kirchensteuer.

Diese Angaben wurden mit Sorgfalt zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann jedoch keine Gewähr übernommen werden. Teilweise werden aktuelle Angaben über den Fonds gemacht, die sich im Zeitverlauf ändern. Die Angaben beziehen sich auf den im Dokument angegebenen Zeitraum.

Die enthaltenen Meinungsäußerungen geben unsere aktuelle Einschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung wieder, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Die Darstellung von Beständen/Positionen in diesem Dokument (z.B. Top Werte, größte Währungen), die nicht explizit als „nach Investitionsgrad“ ausgewiesen sind, berücksichtigen nicht die Wirkung von Derivaten/Absicherungsgeschäften. Das Risiko des Fonds im Hinblick auf diese Bestände/Positionen kann dementsprechend abweichen.

Diese Information kann ein Beratungsgespräch nicht ersetzen. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Deka Investmentfonds sind die jeweiligen wesentlichen Anlegerinformationen, die jeweiligen Verkaufsprospekte und die jeweiligen Berichte, die Sie in deutscher Sprache bei Ihrer Sparkasse oder Landesbank oder von der DekaBank Deutsche Girozentrale, 60625 Frankfurt und unter [www.deka.de](http://www.deka.de) erhalten.

**„Deka**  
**Investments**

**DekaBank**  
**Deutsche Girozentrale**  
Mainzer Landstraße 16  
60325 Frankfurt

**Deka Investment GmbH**  
Mainzer Landstr. 16  
60325 Frankfurt  
Postfach 11 05 23  
60040 Frankfurt

 **Finanzgruppe**