

Kundeninformation

Deka-Vermögenskonzept Steuerungsdepot

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und kein Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger.



Vermögensverwaltung mit Investmentfonds

Stand: 05.09.2019

1. Produktbeschreibung/Funktionsweise

- Deka-Vermögenskonzept Steuerungsdepot ist eine Dienstleistung der Vermögensverwaltung mit Investmentfonds. Der Anleger schließt einen Vertrag zur standardisierten Vermögensverwaltung seines Anlagebetrags mit der DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A. (DekaBank Lux) und der Deka Investment GmbH (Deka Investment) und einen Vertrag über die Eröffnung und Führung eines Depots mit der DekaBank Lux. Der Anlagebetrag wird entsprechend der definierten Anlagestrategie über einen oder mehrere Mischfonds investiert, die nach dem Prinzip der Risikostreuung und festgelegten Anlagegrundsätzen in Fonds unterschiedlicher Anlageklassen (bspw. Aktien, verzinsliche Wertpapiere) investieren (im Folgenden Zielfonds) und bzw. oder direkt in Zielfonds unterschiedlicher Anlageklassen. Bei der Zielfondsauswahl wird auf Fonds der Deka-Gruppe und ihrer Kooperationspartner zurückgegriffen. Das Steuerungsdepot dient dabei als Steuerungsbaustein für Depotstrategien. Ein separater Abschluss des Steuerungsdepots ist nicht möglich.
- Das Anlageziel dieser Vermögensverwaltung mit Investmentfonds ist die Erzielung stetiger Kapitalerträge und der Schutz und Erhalt des investierten Kapitals durch eine positive Entwicklung der Kurse der investierten Vermögenswerte (Misch- bzw. Zielfonds). Bei der Investition orientiert sich das Vermögensmanagement hinsichtlich der Auswahl und Gewichtung der Zielfonds an einem vorab bestimmten, neutralen Musterportfolio, d.h. der Anlagebetrag wird auf die zur Verfügung stehenden Anlageklassen verteilt.
- Im Steuerungsdepot erfolgt die Anlage überwiegend in Termingeldern, Zertifikaten und rentenähnlichen Finanzanlagen. Neben den ausdrücklich vorgenannten Finanzanlagen können grundsätzlich sämtliche Arten von Finanzanlagen erworben werden, die zur Erreichung des Anlageziels geeignet sind. Als zulässige Finanzanlagen dürfen insbesondere folgende Finanzinstrumente erworben werden: Derivate (von einem Basiswert abgeleitete Finanzinstrumente), Finanzanlagen, auch Direktinvestments in den Bereichen Renten und Geldmarkt, Rentenfonds, Geldmarktfonds, Termingelder, Geldmarktnahe Fonds, offene Immobilienfonds, Kreditfonds, Zertifikate, Fonds, die in Zertifikate investieren, Exchange Traded Funds und Fonds, die Absolute-Return-Strategien verfolgen.

2. Produktdaten

Produktname:	Deka-Vermögenskonzept Steuerungsdepot	Depotwährung:	Euro
Vermögensverwalter:	Deka Vermögensmanagement GmbH, DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.	Ertragsverwendung:	Wiederanlage
Depotführung:	DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.		

3. Risiken

Bei dieser Dienstleistung können folgende Risiken wesentlich sein:

Kursrisiko:

Über den Erwerb der Fondsanteile ist der Anleger an der Anteilswertentwicklung, der in der Vermögensverwaltung befindlichen Fonds, beteiligt. Damit besteht die Möglichkeit von Verlusten durch eine negative Entwicklung einzelner Zielfonds oder der Kapitalmärkte insgesamt. Die Anlageentscheidungen des Vermögensmanagements können zu einer positiven oder negativen Abweichung der Fondsentwicklung gegenüber dem neutralen Musterportfolio führen.

4. Verfügbarkeit

Der Dienstleistungsvertrag zur Vermögensverwaltung kann börsentäglich gegenüber der DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A. gekündigt werden (Verfügung des Gesamtbetrags). Verfügungen über Teile des Anlagebetrags sind börsentäglich durch Abruf von Teilbeträgen des Depotwertes möglich.

Kundeninformation

Deka-Vermögenskonzept Steuerungsdepot

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und kein Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger.



Deka
Investments

5. Chancen und beispielhafte Szenariobetrachtung

Laufende Erträge:

Eine Vermögensverwaltung bietet keine festen Erträge. Die Höhe der laufenden Erträge ist abhängig von den erwirtschafteten Kursgewinnen der im Mischfonds und weiteren Zielfonds enthaltenen Vermögensgegenstände. Die im Rahmen der Vermögensverwaltung anfallenden, laufenden Erträge werden wieder angelegt.

Kursgewinne:

Die Investition in die Vermögensverwaltung bietet die Chance auf eine Steigerung des Depotwertes durch Partizipation an den Kursgewinnen der enthaltenen Vermögensgegenstände.

Eine positive Entwicklung des Depotwertes durch Kursgewinne und laufende Erträge kann durch Verfügung bei gestiegenem Depotwert realisiert werden.

6. Kosten/Vertriebsvergütung

Beim Erwerb:

- Eintrittsgebühr: keine

Im Bestand:

- Depotmanagementgebühr p.a.: 0,35 %

Im Zuge der Anlage in Investmentfonds können weitere Kosten anfallen. Für die Anlage in Deka Mischfonds fallen beispielsweise die folgenden Kosten an:

- Verwaltungsvergütung p.a.: 0,02 % - 0,03 %
- Kostenpauschale* p.a.: 0,02 % - 0,10 %

Auf Ebene der Zielfonds können weitere Kosten anfallen.

Vertriebsvergütung

Von den nebenstehenden Kosten erhält der Vermittler:

- Anteil an Depotmanagementgebühr p.a.: 0,15 %

Vertriebsvergütungen in Form geldwerter Vorteile kann die Sparkasse insbesondere durch eine Bereitstellung in Form von technischer Unterstützung, Informationsmaterial sowie für die Durchführung von Schulungsmaßnahmen und für die Durchführung von besonderen kunden- oder produktbezogenen Vertriebsaktionen erhalten. Die Sparkasse stellt dabei organisatorisch sicher, dass die Dienstleistungen Ihnen gegenüber stets im ausschließlichen Kundeninteresse erbracht werden.

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

* Die Kostenpauschale umfasst die Verwahrstellenvergütung und weitere Kosten und Gebühren.

7. Besteuerung

Sofern die Anlage von einer in Deutschland unbeschränkt steuerpflichtigen Person im Privatvermögen gehalten wird, gilt: Die laufenden Erträge sowie realisierte Kursgewinne unterliegen der Abgeltungsteuer sowie dem Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls der Kirchensteuer. Die Besteuerung hat (ausschließlich) im Wege der Veranlagung des Steuerpflichtigen zu erfolgen, wenn die Anlage in einem ausländischen Depot gehalten wird. Dabei müssen Sie Ihre Kapitaleinkünfte in Ihrer persönlichen Einkommensteuererklärung angeben. Weitere Informationen enthält der Steuerleitfaden zur Abgeltungsteuer der DekaBank. Für Informationen zu Anlagen im Betriebsvermögen verweisen wir auf unseren Steuerleitfaden für Firmenkunden/Institutionelle Kunden. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Anlegers ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Deshalb empfehlen wir Ihnen, zur Klärung steuerlicher Fragen eine steuerfachkundige Person hinzuzuziehen.

8. Sonstige Hinweise

Diese Information kann ein Beratungsgespräch nicht ersetzen. Allein verbindliche Grundlage für den Abschluss einer Vermögensverwaltung mit Investmentfonds sind die jeweiligen Sonderbedingungen, die Sie bei Ihrer Sparkasse oder Landesbank, der DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A. oder von der DekaBank, 60625 Frankfurt erhalten.