

Kundeninformation

EssenSelect Sicherheit

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

- EssenSelect Sicherheit 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 Vermögensmanagement GmbH (DVM) 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 Anlageziel dieser Vermögensverwaltung mit Investmentfonds ist mittel- bis langfristiger Kapitalzuwachs 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 Anlageklassen Renten, Geldmarkt und Immobilien verteilt. Je nach Einschätzung der Entwicklungschancen einzelner Anlageklassen weicht das Management bei der Verteilung des Anlagebetrags auf die Anlageklassen von der Gewichtung des Musterportfolios ab.
- Das Vermögensmanagement verfolgt die Strategie indirekt über einen bzw. mehrere Mischfonds und bzw. oder direkt in eine Vielzahl unterschiedlicher Investmentfonds zu investieren. Dadurch kann die Anlage weiter gestreut und das Spezialistenwissen in einzelnen Anlagesegmenten besser genutzt werden, als in einem Einzelfonds. Ein spezielles Risikomanagement soll Verluste, die bei der Verfolgung der Anlagestrategie durch Investition in chancenreiche, aber im Wert schwankende Anlageklassen entstehen können, auf maximal 2,5 % je Kalenderjahr begrenzen und mittelfristig, d.h. über einen Anlagezeitraum von 3 Jahren vermeiden (keine Garantie!). Das Vermögensmanagement investiert insbesondere in Rentenfonds, Geldmarktfonds, geldmarktnahe Investmentfonds, offene Immobilienfonds sowie Fonds, die mittelbar (z.B. über Zertifikate oder von einem Basiswert abgeleitete Finanzinstrumente (Derivate)) in Immobilien investieren, Wandelanleihefonds, Fonds, die in Zertifikate investieren, Exchange Traded Funds und Genussscheinfonds. Insgesamt 50 % der zulässigen Anlageformen können ihren Anlageschwerpunkt außerhalb Europas haben.

2. Produktdaten

Produktname:	EssenSelect Sicherheit	Depotwährung:	Euro
Vermögensverwalter:	Deka Vermögensmanagement GmbH, DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.	Ertragsverwendung:	Wiederanlage
Depotführung:	DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.	Mindestersanlage:	15.000,- EUR , bzw. 5.000,- EUR zzgl. Sparplan über 100 EUR

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.

Fremdwährungsrisiko:

Diese Vermögensverwaltung mit Investmentfonds investiert in Währungen außerhalb der Euro-Zone, deren Wert sich mit der Entwicklung des Wechselkurses der jeweiligen Währung verändert. Es bestehen somit Währungsrisiken.

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.

5. Chancen und beispielhafte Szenariobetrachtung

Laufende Erträge:

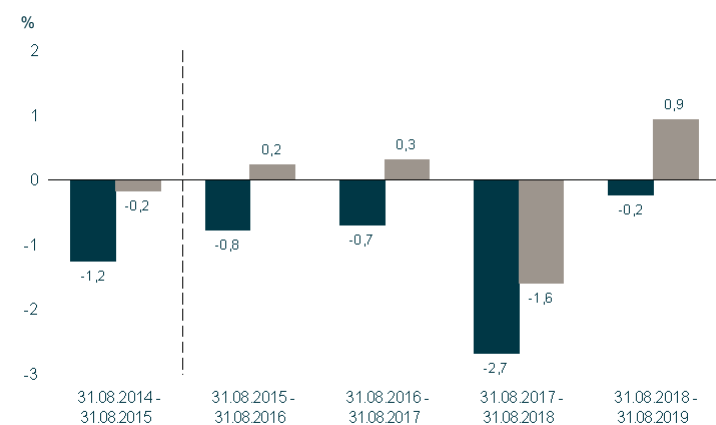
Eine Vermögensverwaltung bietet keine festen Erträge. Die Höhe der laufenden Erträge ist abhängig von den erwirtschafteten Kursgewinnen der im Mischfonds und weiteren Zielfonds enthaltenen Vermögensgegenstände. Die im Rahmen der Vermögensverwaltung anfallenden, laufenden Erträge werden wieder angelegt.

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.

Wertentwicklung: 31.08.2014 - 31.08.2019



Wertentwicklung**

über 5 Jahre: -0,29 %, d.h. -0,06 % p.a.

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

Quelle: DekaBank.

* Netto-Wertentwicklung: Auf Kundenebene wurden die Kosten berücksichtigt, die bei einem beispielhaften Anlagebetrag in Höhe von 1.000 Euro anfallen würden: Eintrittsgebühr vom Bruttoanlagebetrag: 0,00 % (= 0,00 EUR), Vermögensmanagementgebühr: 1,00 % p.a. (= 10,00 EUR p.a.) bis zum 30.11.2017, Depotmanagementgebühr: 0,00 % p.a. (= 0,00 EUR p.a.) bis zum 30.11.2017, 1,15 % p.a. (= 11,50 EUR p.a.) ab dem 01.12.2017. Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. (Bitte vergleichen Sie hierzu das Preisverzeichnis Ihrer depotführenden Stelle.)

** Brutto-Wertentwicklung: ohne Berücksichtigung der beim Kunden anfallenden Kosten.

6. Kosten/Vertriebsvergütung

Beim Erwerb:

- Eintrittsgebühr: keine

Im Bestand:

- Depotmanagementgebühr p.a.: 1,15 %

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.: 0,13 %
- Verwahrstellenvergütung p.a.: 0,10 %

Auf Ebene der Zielfonds können weitere Kosten anfallen.

Vertriebsvergütung

Von den nebenstehenden Kosten erhält der Vermittler:

- Anteil an Depotmanagementgebühr p.a.: 0,90 %

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.

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. Darüber hinaus kann es zu einer Besteuerung im Wege der Veranlagung kommen. 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.