

Fondsporträt

SK Rhein Neckar Nord Nachhaltigkeit Invest Mischfonds flexibel Welt



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

WKN DK0V6R
ISIN DE000DK0V6R3
Stand 31.12.2022



Risiko- und Ertragsprofil ³

Typischerweise geringere Rendite
Geringeres Risiko

Typischerweise höhere Rendite
Höheres Risiko

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

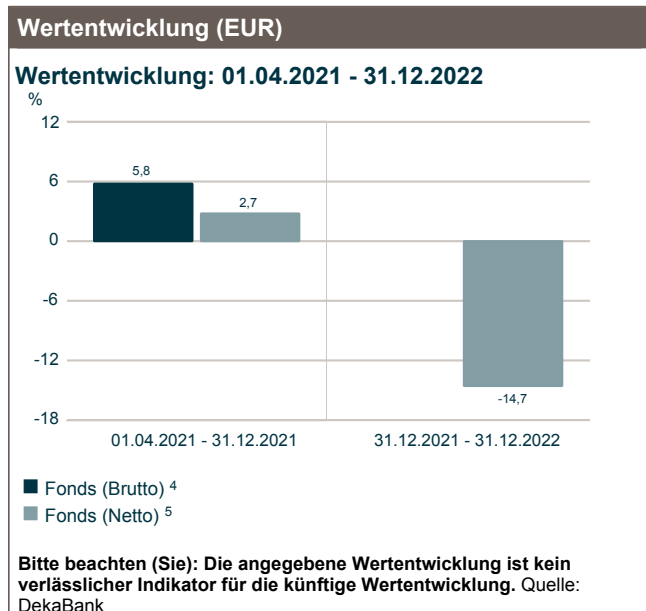
Ziele und Anlagepolitik

- Das Anlageziel des Fonds ist ein mittel- bis langfristiger Kapitalzuwachs durch die Erwirtschaftung laufender Erträge und die positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte.
- Der fundamental und aktiv gemanagte Fonds kann weltweit in unterschiedliche Anlageklassen (z.B. Aktien und Anleihen) investieren. Im Rahmen des Auswahlprozesses für Wertpapiere, Geldmarktinstrumente und Investmentanteile werden neben wirtschaftlichen Aspekten auch Nachhaltigkeitskriterien (Ökologie, Soziales und Governance) berücksichtigt. Der Anteil des Fondsvermögens, der in Aktien (Aktien, Aktienfonds, Aktienderivate) investiert werden darf, beträgt maximal 70%. Höchstens 40% des Wertes des Sondervermögens darf in nicht gegen Euro abgesicherte Fremdwährungsbestände angelegt werden. Dem Fonds liegt ein aktiver Investmentansatz zugrunde. Der fundamental geprägte Investmentansatz erfolgt nach einer Top-down und Bottom-up Betrachtung. Der Ausgangspunkt ist zunächst die weltweite volkswirtschaftliche Untersuchung (Top-down-Perspektive), um die wesentlichen makroökonomischen Einflussfaktoren auf die Investmententscheidung zu bestimmen. Anschließend erfolgt bei der Zusammensetzung des Portfolios eine qualitative Einschätzung der einzelnen Vermögensgegenstände anhand verschiedener Kriterien (Bottom-up-Perspektive). Bei Aktien sind dies z.B. die Bewertung des Geschäftsmodells oder der Managementqualität, bei Anleihen z.B. die Kreditqualität oder die relative Bewertung einer Anleihe zur eigenen Zinskurve. Im Rahmen des Investmentansatzes wird auf die Nutzung eines Referenzwertes (Index) verzichtet, da die Fondsallokation/Selektion nicht mit einem Index vergleichbar ist.
- Der Fonds legt mindestens 25% des Aktivvermögens (Wert der Vermögensgegenstände ohne Berücksichtigung von Verbindlichkeiten) in Kapitalbeteiligungen i.S.d. § 2 Abs. 8 InvStG an.
- Der Investmentfonds darf mehr als 35% des Wertes des Fondsvermögens in Schuldverschreibungen, Schuldscheindarlehen und Geldmarktinstrumente der Bundesrepublik Deutschland anlegen.
- Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.



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

WKN DK0V6R
ISIN DE000DK0V6R3
Stand 31.12.2022



Wertentwicklung (EUR) ⁴

Wertentwicklung: 01.04.2021 - 31.12.2022

| Fonds (in %) | Jan | Feb | Mrz | Apr | Mai | Jun | Jul | Aug | Sep | Okt | Nov | Dez | (Ifd.) Jahr |
|--------------|------|------|-----|------|------|------|-----|------|------|-----|-----|------|-------------|
| 2021 | | | | -0,5 | 0,2 | 1,8 | 0,9 | 1,7 | -1,6 | 1,1 | 0,0 | 2,1 | 5,8 |
| 2022 | -4,4 | -2,8 | 1,1 | -1,8 | -1,6 | -4,6 | 5,4 | -2,4 | -5,7 | 1,5 | 2,8 | -2,7 | -14,7 |

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

Risikobetrachtung (EUR) in der Vergangenheit

| | Max. Gewinn (%) ⁶ | Max. Verlust (%) ⁶ | Volatilität (%) ⁷ | Sharpe Ratio ⁸ |
|----------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Fonds (1 Jahr) | 8,7 | -17,4 | 9,8 | negativ |

Konditionen ⁹

| | |
|------------------------------------|--------------|
| Ausgabeaufschlag | 3,00 % |
| Verwaltungsvergütung ¹⁰ | 1,400 % p.a. |
| Kostenpauschale ¹¹ | 0,16 % p.a. |
| Laufende Kosten ¹² | 1,740 % p.a. |

Fondspreise (in EUR)

| | |
|-----------------------------------|-----------|
| Anteilspreis aktuell | 89,80 |
| T.I.S. (Taxable Income per Share) | - |
| 52-Wochen-Hoch | 106,06 |
| 52-Wochen-Tief | 87,12 |
| Fondsvermögen | 36,5 Mio. |

Aktuelle Fondspolitik

Im Dezember konnten die Märkte die Aufwärtsbewegung der Vormonate nicht fortführen. Sowohl im Renten- als auch im Aktiensegment verzeichneten die Investitionen Kursrückgänge. Das Fondsmanagement des SK Rhein Neckar Nord Nachhaltigkeit Invest nutzte die Schwächephase am Aktienmarkt für leichte Zukäufe. Dabei wurden in erster Linie europäische Aktien aufgestockt. Aktien der Emerging Markets wurden ebenfalls leicht zugekauft, um von einem Ende der Null-Covid-Politik in China zu profitieren. Aufgrund der wichtigen Zentralbanktermine der Fed, der EZB und der Bank of Japan im Dezember wurde im Rentensegment die Duration (Zinsbindungsdauer) sehr aktiv gesteuert und per saldo reduziert. Dabei wurden in erster Linie langlaufende Rentenfutures auf Staatsanleihen aus Europa und den USA eingesetzt. Der Bereich Unternehmensanleihen bildet nach wie vor den Schwerpunkt des Rentenbausteins. Hier fanden keine Umschichtungen statt, und es bleibt beim Verhältnis von zwei Drittel Investment Grade-Anleihen zu ein Drittel High Yield-Bonds. Anleihen aus dem Emerging Markets bleiben weiterhin niedrig gewichtet.



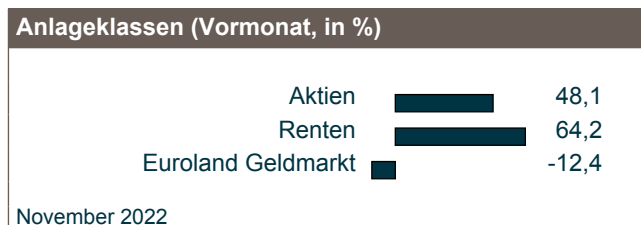
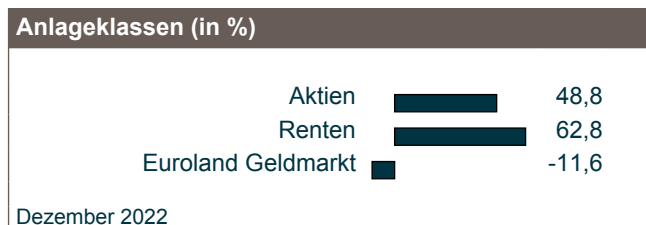
Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger.¹

WKN DK0V6R
ISIN DE000DK0V6R3
Stand 31.12.2022

Marktentwicklung

Im Dezember entwickelten sich die weltweit wichtigsten Aktienmärkte negativ. Demnach gaben der S&P 500 um 5,8 %, der TOPIX um 4,6 % und der EURO STOXX 50 um 4,3 % (jeweils in heimischer Währung) nach. Damit blieb den internationalen Aktienmärkten die erhoffte Jahresendrallye verwehrt. Trotz leicht rückläufiger Inflationsdaten, zeigten sich die beiden großen Notenbanken dies- und jenseits des Atlantiks (Fed und EZB) nicht spürbar entspannter. Die EZB äußerte sich im Rahmen ihrer monatlichen Sitzung überdies restriktiver als von Beobachtern erwartet. In diesem Umfeld stiegen die Kapitalmarktzinsen wieder merklich an und in der Konsequenz mussten auch die Aktienmärkte Rückschläge hinnehmen. Auf der positiven Seite registrierten die Marktteilnehmer Signale aus China, wo die Regierung von ihrer „Null-Covid-Strategie“ schrittweise abzurücken scheint und somit Impulse für ein stärkeres Wirtschaftswachstum setzt. Auf der Rentenseite kam es im Monatsverlauf sowohl in der Eurozone als auch in den USA zu Kursverlusten bei 'Safe Haven'-Staatsanleihen. Während deutsche Bundesanleihen mit einer zehnjährigen Restlaufzeit einen Renditeanstieg um 62 Basispunkte (auf 2,56 %) verzeichneten, notierten US-Schuldscheine mit derselben Laufzeit per Monatsultimo bei 3,83 % (+13 Basispunkte).

| Top Werte (in %) | |
|---------------------------------------|----------|
| Wertpapier | Dez 2022 |
| Novo-Nordisk AS Navne-Aktier B | 0,9 |
| The Home Depot Inc. Reg.Shares | 0,8 |
| Microsoft Corp. Reg.Shares | 0,8 |
| Roche Holding AG Inhaber-Genußscheine | 0,8 |
| NVIDIA Corp. Reg.Shares | 0,7 |
| L'Oréal S.A. Actions Port. | 0,7 |
| Allianz SE vink.Namens-Aktien | 0,7 |
| ASML Holding N.V. Aandelen op naam | 0,7 |



| Fondskennzahlen | | | |
|--|-----|--|-----|
| Durchschnittliche Duration (in Jahren) | 1,3 | Durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren) | 1,5 |

Ratinginformationen
Die für ein Rating notwendige Datenhistorie ist noch nicht erreicht.

Steuerliche Behandlung
Es liegt noch keine ausreichende Datenhistorie vor.

| Stammdaten | |
|------------------|-----------------|
| Fondswährung | EUR |
| Auflegungsdatum | 01.04.2021 |
| Erstanlagebetrag | mind. 25,00 EUR |
| VL-fähig | Nein |
| Sparplanfähig | ab 25,00 EUR |

Fondsporträt

SK Rhein Neckar Nord Nachhaltigkeit Invest Mischfonds flexibel Welt

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

WKN DK0V6R
ISIN DE000DK0V6R3
Stand 31.12.2022

¹ Für diese Information verantwortlich ist die DekaBank Deutsche Girozentrale. Bei der aufliegenden Gesellschaft handelt es sich um die Deka Investment GmbH.

² Quelle: Capital-Heft 03/2022.

³ Die Darstellung bildet das Chance-/Risikoprofil des Fonds anhand des Gesamt-Risiko-Indikators (SRI) ab. Der Wert des Indikators bezieht sich jeweils auf das Ende des Berichtsmonats.

⁴ **Bitte beachten Sie: Die frühere / angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

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.

⁵ **Bitte beachten Sie: Die frühere / angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

Netto-Wertentwicklung: Neben den auf Fondsebene anfallenden Kosten wurden zusätzlich die auf Kundenebene anfallenden Kosten berücksichtigt - Ausgabeaufschlag vom Ausgabepreis einmalig bei Kauf: 2,91 % (= 29,10 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.)

⁶ Maximaler Gewinn/Verlust in Prozent auf Basis von währungsbereinigten Tagesperformedaten über den angegebenen Zeitraum.

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

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

⁹ **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.**

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

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

¹² Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im Geschäftsjahr des Fonds an, das im März 2022 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.

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 Asset-Struktur oder Anlageklassen ausgewiesen sind, berücksichtigen nicht die Wirkung von Derivaten/Absicherungsgeschäften. Das Risiko des Fonds im Hinblick auf diese Bestände/Positionen kann dementsprechend abweichen.

Ihre Anlageentscheidung sollte nicht nur von Nachhaltigkeitsaspekten abhängen, sondern alle Eigenschaften des Fonds berücksichtigen. Diese finden Sie im Verkaufsprospekt und in den Wesentlichen Anlegerinformationen bzw. ab 01.01.2023 im Basisinformationsblatt.

Diese Unterlage wurde zu Werbezwecken erstellt. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Deka Investmentfonds sind die jeweiligen Wesentlichen Anlegerinformationen bzw. ab 01.01.2023 die Basisinformationsblätter, die jeweiligen Verkaufsprospekte und die jeweiligen Berichte, die Sie in deutscher Sprache bei Ihrer Sparkasse oder der DekaBank Deutsche Girozentrale, 60625 Frankfurt und unter www.deka.de, erhalten. Bitte lesen Sie diese, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache inklusive weiterer Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf www.deka.de/beschwerdemanagement. Die Verwaltungsgesellschaft des Investmentfonds kann jederzeit beschließen, den Vertrieb einzustellen.

Deka
Investments

DekaBank
Deutsche Girozentrale
Mainzer Landstraße 16
60325 Frankfurt

Deka Investment GmbH
Lyoner Straße 13
60528 Frankfurt am Main
Postfach 11 05 23
60040 Frankfurt

 Finanzgruppe