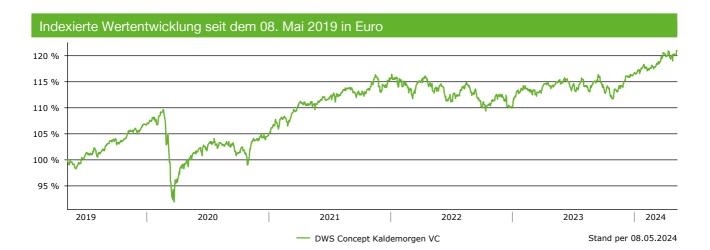
Stand: 08.05.2024





## Anlageziel

Ziel der Anlagepolitik ist es, einen Kapitalzuwachs zu erzielen. Hierzu investiert der Fonds bis zu 100% seines Vermö-gens in Aktien, Anleihen, Zertifikate, Geldmarktinstrumente und Barmittel. Au-Berdem kann der Fonds Derivate zu Absicherungs- und Anlagezwecken, unter anderem zur Absicherung von Marktrisiken, erwerben. Der Fonds wird abhängig vom allgemeinen Konjunkturzyklus und der Einschätzung des Fondsmanagements in unterschiedlichen Märkten und Instrumenten anlegen. Bis zu 20% dürfen in forderungsbesicherte Wertpapiere investiert werden. Bei der Auswahl der Anlagen werden neben dem finanziellen Erfolg ökologische und soziale Gesichtspunkte und die Grundsätze einer guten Corporate Governance (sog. ESGFaktoren) berücksichtigt.

## Fondsdetails

Fondskategorie: Mischfonds
WKN: DWSK46
ISIN: LU1268496996
Kapitalanlage- DWS Investment

gesellschaft: S.A.

Sitz der KAG: Luxemburg

Nähere

Informationen: www.dws.de
Depotbank: State Street Bank
International GmbH,

Zweigniederlassung

Luxemburg

Fondswährung: EUR

Auflagedatum: 31.08.2015 Ende Geschäftsjahr: 31.12.

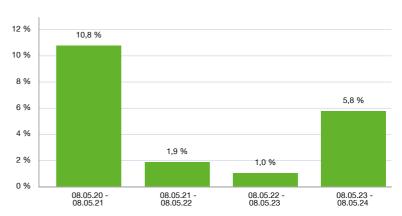
Ertragsverwendung: Thesaurierend

#### Aktuelle Daten

Fondsvolumen

(28.03.2024): 14,31 Mrd. EUR Kurs per 08.05.2024: 136,56 €

## Rollierende 12-Monats Wertentwicklung



Stand per 08.05.2024

## Wertentwicklung

Zeitraum	laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Fonds	4,01 %	5,79 %	8,88 %	21,04 %	-
Zeitraum	3 Jahre p.a	5 Jahre p.a	10 Jahre p.a	seit Auflage p.a	seit Auflage
Fonds	2,87 %	3,89 %	-	3,65 %	36,56 %

Stand per 08.05.2024

#### WICHTIGER HINWEIS ZU DEN WERTENTWICKLUNGEN

Die o.a. Darstellungen der Wertentwicklung (Performance) beziehen sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den/die zugrundeliegenden Investmentfonds. Rückschlüsse auf die Wertentwicklung und Ablaufleistung eines diese/diesen Fonds beinhaltenden Versicherungsproduktes lassen sich daraus nicht ableiten. Das Veranlagungsrisiko trägt der Versicherungsnehmer. Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds zu. Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft und somit **unverbindlich**. Zukünftige Wertentwicklungen sind nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

#### Stand: 08.05.2024



#### Fondskonditionen

Einstiegskosten 0 %

Merkur Lebensversicherung: für Neuverträge, sonst tarifabhängig

Einstiegskosten

gemäß Prospekt:

5,00 %

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder

Betriebskosten<sup>1</sup>: 1,56 % (13.02.2024)

Erfolgsgebühren und Carried Interests<sup>2</sup>: nein

Transaktionskosten3: 0,10 %

#### Kennzahlen

Volatilität (seit Auflage): 6,09 %

Sharpe Ratio (seit Auflage) (akt. risikoloser Zins 3,87 %): 0,56

Max. Verlust (seit Auflage): -16,17 %

#### Fußnoten

- ¹ Unter "Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten" versteht man eine Prozentzahl bezogen auf das Gesamtvolumen eines Investmentfonds, welche die jährlich wiederkehrenden Kosten angibt. Darunter fallen die Verwaltungsgebühr und alle Gebühren, die im letzten Geschäftsjahr erhoben wurden.
- <sup>2</sup> Manche Fonds erheben Erfolgsgebühren und Carried Interests. Das sind leistungsbezogene Vergütungen, deren Ausgestaltung im Verkaufsprospekt beschrieben wird. Der Rechenschaftsbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den konkret berechneten Kosten.
- ³Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die pro Jahr anfallen, wenn der Fonds die zugrundeliegenden Anlagen für das Produkt kauft oder verkauft. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel die Fondsgesellschaft kauft und verkauft.

Die drei o.g. Kostenarten können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen und werden im jeweils aktuellen Basisinformationsblatt eines Fonds veröffentlicht. Die aktuell geltenden Kosten und Gebühren sind daher dem Basisinformationsblatt zu entnehmen. Der Rechenschaftsbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält weitere Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten und Gebühren. Das aktuell gültige Verkaufsprospekt, das Basisinformationsblatt und der Rechenschaftsbericht liegen bei der Kapitalanlagegesellschaft und bei der Merkur Lebensversicherung auf und werden Ihnen auf Anfrage kostenlos von der Merkur Lebensversicherung zur Verfügung gestellt. Die auf diesem Factsheet zu den o.g. drei Kostenarten ausgewiesenen Kosten sind in der Wertentwicklung des Fonds bereits beinhaltet und werden Ihnen nicht gesondert in Rechnung gestellt.

#### Portfoliostruktur (31.03.2024)

#### Aufteilung des Anlagevermögens

Aktien	43,10 %
Staatsanleihen	29,40 %
Unternehmensanleihen	10,10 %
Gold	7,50 %
Kasse	5,10 %

#### Größte Positionen

Alphabet Inc	3,00 %
Microsoft	3,00 %
AXA S.A.	2,90 %
Allianz SE	1,90 %
E.ON	1,60 %
Roche Holdings AG	1,50 %
Merck & Co. Inc.	1,50 %
Linde PLC	1,20 %
Cvs Health Corp	1,20 %
Vonovia SE	1,20 %

Die vorliegenden Bestandsdaten basieren auf letztverfügbaren Informationsquellen und können daher von den Bestandsdaten der Fondsbuchhaltung (juristischer Bestand) abweichen.

## Risikoindikator laut Fondsgesellschaft

← geringeres Risiko
← potentiell geringerer Ertrag
1 2 3 4 5 6 7

Basisinformationsblatt vom 29.04.2024

## Risiko - Rendite - Diagramm (08.05.2024)



#### Rechtliche Hinweise

Die Angaben auf diesen Seiten stellen weder ein Verkaufsangebot noch eine angebotsgleiche Werbung noch eine Aufforderung zum Kauf des Fonds dar. Die Merkur Lebensversicherung und die cleversoft GmbH übernehmen keine Haftung für die Richtigkeit und Aktualität der dargestellten Daten und Informationen. Alle veröffentlichten Angaben stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds.

Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind nur die aktuellen Verkaufsunterlagen (Basisinformationsblatt, Verkaufsprospekt, Jahresbericht und der Halbjahresbericht) zu den jeweiligen Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen sind kostenfrei bei der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft sowie bei der Merkur Lebensversicherung erhältlich.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH



# **ESG-Informationen**

Stand: 07.05.2024

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. Der Grundsatz "Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen" findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

## DWS Concept Kaldemorgen VC

LU1268496996 / DWSK46
DWS Investment S.A.
-
Artikel 8
Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
Ja, für folgende Kriterien: Treibhausgas-Emissionen; Soziale und Arbeitnehmerbelange
https://merkur-leben- at.factsheetslive.com/docrepository/Prospectus/LU1268496996/de_DE/
https://merkur-leben- at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/LU1268496996/SfdrPreContractual/de_ XX/
https://merkur-leben- at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/LU1268496996/SfdrPeriodicDisclosure/ de_XX/
https://merkur-leben- at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/LU1268496996/SfdrWebDisclosure/de_ XX/
-
22.04.2024

<sup>\*</sup> Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

# Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach SFDR



10,00 %

## **Anlagestrategie**

Ziel der Anlagepolitik ist es, einen Kapitalzuwachs zu erzielen. Hierzu investiert der Fonds bis zu 100% seines Vermögens in Aktien, Anleihen, Zertifikate, Geldmarktinstrumente und Barmittel. Außerdem kann der Fonds Derivate zu Absicherungs- und Anlagezwecken, unter anderem zur Absicherung von Marktrisiken, erwerben. Der Fonds wird abhängig vom allgemeinen Konjunkturzyklus und der Einschätzung des Fondsmanagements in unterschiedlichen Märkten und Instrumenten anlegen. Bis zu 20% dürfen in forderungsbesicherte Wertpapiere investiert werden. Bei der Auswahl der Anlagen werden neben dem finanziellen Erfolg ökologische und soziale Gesichtspunkte und die Grundsätze einer guten Corporate Governance (sog. ESG-Faktoren) berücksichtigt. Die Auswahl der einzelnen Anlagen liegt im Ermessen des Fondsmanagements. Die Rendite des Produktes lässt sich von dem täglich berechneten Anteilspreis und einer etwaigen Ausschüttung ableiten.

<sup>\*\*</sup> PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

<sup>\*\*\*</sup> SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)



# **ESG-Informationen**

Stand: 07.05.2024

## **Rechtliche Informationen**

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.