Individuell und dynamisch anlegen.
Deka-Vermögenskonzept Aktiv.
Einsteigen und exzellenten Service genießen.
Neue Perspektiven für mein Geld.
Deka
Investments
Capital
FONDS-KOMPASS 2019
HEFT 03/2019
Top-Fondsgesellschaft
Höchstnote für
Deka
IM TEST: 100 ANBIETER
GÜLTIG BIS: 02/20
Deka Vermögensmanagement GmbH
www.deka.de
Finanzgruppe

In seiner Klasse einzigartig. Unser Anlagekonzept.

Das vergangene Jahrzehnt hat viele Veränderungen mit sich gebracht: Nicht nur das tägliche Leben zeichnet sich durch eine erhöhte Mobilität und Flexibilität aus, auch die Weltmärkte sind ständig in Bewegung. Anleger spüren dies und prüfen ihre Kapitalanlagen ganz genau, um ihre eigenen Vorstellungen höchst individuell umsetzen zu können. Gleichzeitig verharren die Zinsen auf niedrigstem Niveau, so dass attraktive Zinserträge, die einst ein fester Baustein der Kapitalanlage waren, kaum erzielt werden können. Ein Grund, weshalb die Anlageklasse Aktien für einen langfristigen Kapitalzuwachs unverzichtbar bleiben sollte.

Wie Sie Ihr Vermögen an den Kapitalmärkten anlegen möchten, ist jedoch eine höchst individuelle Entscheidung, die sich insbesondere aus Ihrer persönlichen Anlagementalität ergibt. Mit Deka-Vermögenskonzept bieten wir Ihnen ein besonderes Anlagekonzept an, das Sie Ihren Bedürfnissen anpassen können.

Stellen Sie sich vor, Sie lassen einen hochwertigen Wagen ganz nach Ihren Wünschen konfigurieren. Genauso funktioniert unsere Vermögensverwaltung Deka-Vermögenskonzept Aktiv: Mit einem Baukastenprinzip können Sie Ihr Wunschmodell bis ins Detail individuell zusammenstellen – passend zu Ihrem Fahrstil bzw. Anlagetemperament.

- Sie haben die Wahl zwischen vier Depottypen. Damit legen Sie die gewünschte Höchstgeschwindigkeit (PS-Zahl) fest, die Ihrer persönlichen Anlagementalität entspricht.
- Unsere professionelle Einstiegs- bzw. Ausstiegssteuerung sorgt für eine sukzessive Anlage in Ihr Vermögenskonzept bzw. einen ebensolchen Ausstieg aus den Märkten, um das Risiko eines ungünstigen Ein- oder Ausstiegszeitpunktes zu reduzieren.[1]
- Wenn Ihnen bei Ihrer Vermögensanlage der Sicherheitsaspekt besonders wichtig ist, können Sie als Sonderausstattung eine Depotstrategie hinzuwählen, die darauf abzielt, mögliche Rückschläge zu begrenzen.[2]

Aktives Vermögensmanagement.

Mit Deka-Vermögenskonzept Aktiv nutzen Sie die langjährige Expertise des Vermögensmanagements der Deka-Gruppe. Nachdem Sie sich für Ihr Wunschmodell entschieden haben, passt unser aktives Management Ihre Anlage entsprechend den aktuellen Marktgegebenheiten laufend an.

Experten des eigenen Fondsresearchs analysieren den weltweiten Investmentfonds-Markt und selektieren die aus ihrer Sicht geeigneten Fonds. Zur Umsetzung Ihrer gewählten Anlagestrategie stehen den Deka-Experten Fonds der Deka und ihrer international renommierten Kooperationspartner zur Verfügung. Ihre Vermögensanlage kann dadurch immer wieder an die verschiedenen Anforderungen der Kapitalmärkte angepasst werden. Die daraus resultierenden Entscheidungen haben stets das Erreichen Ihrer Anlageziele im Fokus.

1 Bei Wahl von Ein- bzw. Ausstiegssteuerung kann die Depotstrategie Verlustbegrenzung nicht parallel genutzt werden. Die Depotstrategie Verlustbegrenzung kann nur im Anschluss an eine Einstiegssteuerung bzw. vor Beginn der Ausstiegssteuerung laufen. **2** Es besteht keine Garantie für die Erreichung des mit der Depotstrategie angestrebten Anlageziels. Eventuell gezahlte Eintrittsgebühren und eventuell abgeführte EU-Quellensteuern werden für die Höhe des angestrebten Sicherungsniveaus nicht berücksichtigt.

Rasant oder gemütlich: Wie leistungsstark soll Ihr Anlagemodell sein?

Bei Ihrem Deka-Vermögenskonzept Aktiv legen Sie zunächst die gewünschte Motorleistung (PS) fest, indem Sie die Aktienbandbreite Ihrer Anlage definieren. Sie können entscheiden, ob Sie mit einem geringeren Aktienanteil eine eher konstantere Rendite ansteuern oder mit einem höheren Aktienanteil auf der Überholspur besonders viele Chancen nutzen möchten.

Das heißt, gemeinsam mit Ihrem Berater wählen Sie zuerst unter vier Depottypen den zu Ihnen passenden aus: Rendite, Wachstum, Chance oder ChancePlus.

Ihr Vermögen wird dabei auf verschiedene Anlageklassen, z. B. Aktien und Renten, verteilt. Sie nutzen die Chancen vieler Märkte gleichzeitig, und das Risiko wird im Vergleich zu einer Anlage in einen Einzeltitel durch die Streuung reduziert.

Dabei genießt Ihr Vermögen unsere höchste Aufmerksamkeit und wird im Rahmen eines mehrstufigen Prozesses aktiv gemanagt.

- Zunächst wird die grundsätzliche Vermögensstruktur festgelegt, also die Gewichtung der verschiedenen Anlageklassen (Aktien, Renten etc.).
- Anschließend wird bei Aktienfonds eine Auswahl u. a. nach Regionen, Ländern und Branchen getroffen. Bei Rentenfonds werden u. a. verschiedene Bonitäten, Laufzeiten und Währungen in Betracht gezogen und eine entsprechende Entscheidung getroffen.
- Im letzten Schritt werden dann aus einer Vielzahl zur Verfügung stehender Fonds der Deka und ihrer international renommierten Kooperationspartner diejenigen ausgewählt, die aus Sicht des Vermögensmanagements die festgelegten Kriterien erfüllen. Die nach qualitativen und quantitativen Aspekten ausgewählten Fonds werden dann in dem von Ihnen gewählten Depottyp gebündelt.

Grundsätzlich gilt: Je höher der Aktienanteil, desto schneller können Sie vorankommen, und je niedriger der Aktienanteil, desto beständiger fahren Sie.

Es ist jedoch zu beachten, dass Investmentfonds kapitalmarktbedingten Wertschwankungen unterliegen. Zu Kursschwankungen kommt es auch bei niedrigem Aktienanteil. Je höher der Aktienanteil, desto größer sind die Wahrscheinlichkeit und die Höhe von Wertschwankungen. Kursverluste und damit ein Rückgang des Depotwertes können nicht ausgeschlossen werden.

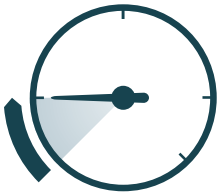
BlackRock · Franklin Templeton Investments · Goldman Sachs Asset Management · Henderson Global Investors · J.P.Morgan Asset Management · Fidelity International · Schroders · Swisscanto Invest · Columbia Threadneedle Investments · UBS

Das Fondsmanagement kann darüber hinaus in Investmentfonds weiterer ausgewählter Gesellschaften anlegen.

Aktien und Renten aktiv gesteuert. Wählen Sie Ihren individuellen Depottyp.

Rendite.

Aktienquote 0 % bis 30 %.



Sie bevorzugen eine eher ruhige Fahrweise und möchten ohne größere Zwischenfälle am Ziel ankommen?

- Investmentfokus: Euroland (weltweite Streuung möglich).
- Beimischung: Rentenrandsegmente, Aktienrandsegmente.

Wachstum.

Aktienquote 0 % bis 60 %.

Eine maßvolle Geschwindigkeit liegt Ihnen mehr als immer nur Vollgas, und bei Stau machen Sie auch mal eine Pause?

- Investmentfokus: Euroland (weltweite Streuung möglich).
- Beimischung: Rentenrandsegmente, Aktienrandsegmente.

Chance.

Aktienquote 0 % bis 100 %.

Wenn es geht, fahren Sie auf der Überholspur, schalten aber auch gern mal einen Gang zurück?

- Investmentfokus: Global.
- Beimischung: Rentenrandsegmente, Aktienrandsegmente.

ChancePlus.

Aktienquote 80 % bis 120 %.

Sie möchten möglichst mit Vollgas immer auf der Überholspur fahren und alle Chancen zum Überholen nutzen?

- Investmentfokus: Global.
- Beimischung: Aktienrandsegmente, Branchen.

!

Mit der Wahl Ihres Depottyps entscheiden Sie sich für den grundsätzlichen Fahrstil.

Die Fahrweise im Blick: Wählen Sie Ihre Sonderausstattung.

Ihnen ist die Absicherung Ihrer Vermögensanlage besonders wichtig? Dann können Sie zu Ihrem gewählten Depottyp verschiedene Sonderausstattungen, die sogenannten Depotstrategien, zubuchen[3].

Jede Depotstrategie[3] berücksichtigt unterschiedliche Aspekte, lässt dabei aber zu, dass Kapitalmarktchancen weiterhin genutzt werden.

Alle Sonderausstattungen können grundsätzlich jederzeit hinzu- oder abgewählt werden.[4] Ganz nach Ihren Wünschen und der Kapitalmarktlage!

Es besteht natürlich auch die Möglichkeit, ergänzend einen Einzahlplan einzurichten.

Auch die Einrichtung eines Auszahlplans ist bei Deka-Vermögenskonzept Aktiv jederzeit möglich.

Tipp.

Sprechen Sie regelmäßig mit Ihrem Berater! Denn Ihr Deka-Vermögenskonzept kann immer wieder neu konfiguriert werden.

Deka-Vermögenskonzept Aktiv: Depotstrategien.

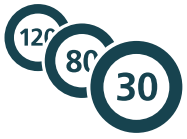
Einstiegssteuerung[4]

- Mit unserer Einstiegssteuerung können Sie schrittweise in den gewünschten Depottyp einsteigen.

Ziel: Verlustbegrenzung[3]

- Unsere Depotstrategie Verlustbegrenzung zielt darauf ab, Ihr Vermögen wie ein Airbag abzusichern. Dabei werden auch einmal erreichte Gewinne berücksichtigt.

Ausstiegssteuerung[4]



- Mit unserer Ausstiegssteuerung können Sie schrittweise aus Ihrem Depottyp umschichten.

3 Es besteht keine Garantie für die Erreichung des mit der Depotstrategie angestrebten Anlageziels. Der Zeitraum für die Depotstrategie beginnt mit der Eröffnung des Depots oder bei bestehenden Depots mit dem Folgetag des Auftragseingangs zur Umsetzung der Depotstrategie. Für die Depotstrategie Verlustbegrenzung erfolgt die Feststellung des Depotwertes und damit eines eventuellen neuen Depothöchststandes monatlich jeweils am dritten Bankarbeitstag in Luxemburg und Deutschland. Eventuell gezahlte Eintrittsgebühren und eventuell abgeführte EU-Quellensteuern werden für die Höhe des angestrebten Sicherungsniveaus nicht berücksichtigt. **4** Bei Wahl von Ein- bzw. Ausstiegssteuerung kann die Depotstrategie Verlustbegrenzung nicht parallel genutzt werden. Die Depotstrategie Verlustbegrenzung kann nur im Anschluss an eine Einstiegssteuerung bzw. vor Beginn der Ausstiegssteuerung laufen.

Sonderausstattungs-Option Nr. 1: Ziel: Verlustbegrenzung[5].

Wenn es einmal zu einem Crash kommen sollte, kann die Sonderausstattung mit dem Ziel „Verlustbegrenzung“[5] Ihr Vermögen absichern wie ein Airbag:

Sie beauftragen uns, vorgegebene Verlustgrenzen auf Sicht von zwölf Monaten – ab Ihrem Auftrag – möglichst nicht zu unterschreiten. Wenn sich also die Börsen negativ entwickeln, werden Teile Ihres Vermögens automatisch stärker in sicherheitsorientierte Anlagen investiert.

Anders ausgedrückt: Im jeweils aktuellen 12-Monats-Zeitraum wird angestrebt, das Risiko auf den festgelegten Maximalverlust des gewählten Depottyps zu beschränken – Gewinnchancen bleiben Ihnen aber erhalten!

Die angestrebten Verlustbegrenzungen[5] je Depottyp sind ab dem Zeitpunkt Ihrer Vereinbarung mit uns auf Sicht von zwölf Monaten wie folgt:

Angestrebter maximaler Verlust auf 12-Monats-Sicht.			
Rendite.	**Wachstum.**	**Chance.**	**ChancePlus.**
–5 %	–10 %	–15 %	–20 %

Lesebeispiel: für den Depottyp Rendite wird angestrebt, dass auf Jahressicht (12-Monats-Zeitraum ab individuellem Beginn) nicht mehr als 5 % Verlust für Anleger entstehen, die in diesem Jahr durchgängig investiert waren.

Zusätzlich werden neue Depothöchststände innerhalb des 12-Monats-Zeitraums berücksichtigt. Dadurch beziehen sich die angestrebten Verlustbegrenzungen ggf. auf höhere Werte als den Depotwert zu Beginn der Depotstrategie. Gewinne, die im Jahresverlauf erzielt werden, können so teilgesichert werden.

Auf einen Blick.

1. Ungefähr abschätzbares kurzfristiges Verlustrisiko.
2. Mindestvermögen auf 12-Monats-Sicht prognostizierbar.
3. Reduzierung negativer Auswirkung extremer Wirtschafts- und Börsenszenarien wird angestrebt.

5 Es besteht keine Garantie für die Erreichung des mit der Depotstrategie angestrebten Anlageziels. Bei der Depotstrategie Verlustbegrenzung erfolgt die Feststellung des Depotwertes und damit eines eventuellen neuen Depothöchststandes monatlich jeweils am dritten Bankarbeitstag in Luxemburg und Deutschland. Eventuell gezahlte Eintrittsgebühren und eventuell abgeführte EU-Quellensteuern werden für die Höhe des angestrebten Sicherungsniveaus nicht berücksichtigt.

Sonderausstattungs-Option Nr. 2: Einstiegssteuerung[6].

Nehmen Sie langsam Fahrt auf.

Um zu verhindern, dass Sie Ihr Vermögen zu einem vermeintlich ungünstigen Zeitpunkt investieren, können Sie mit der „Einstiegssteuerung" ganz bequem in Ihren gewählten Depottyp einsteigen. Das heißt, die Anlage Ihres Kapitals erfolgt schrittweise durch monatliche Umschichtungen in den von Ihnen gewählten Depottyp. Die Aktienquote wird über einen von Ihnen festgelegten individuellen Zeitraum nach und nach erhöht.

Dabei können Sie sogar von fallenden Kursen profitieren, denn hierbei werden Anteile über einen bestimmten Zeitraum günstiger erworben.

Auf einen Blick.

1. Schrittweiser Einstieg in den Kapitalmarkt.

2. Das Timing-Risiko wird dadurch gesenkt, dass durch die Verteilung der Anlagesumme auf unterschiedliche Zeitpunkte ein Durchschnittspreis erzielt wird. (Bei hohen Kursen werden bei gleicher Anlagesumme wenige Anteile des gewählten Depottyps erworben, während bei niedrigen Kursen viele Anteile erworben werden.)

Sonderausstattungs-Option Nr. 3: Ausstiegssteuerung[6].

Allmählich abbremsen.

Wenn Sie über Ihr Vermögen in der Zukunft zu einem bestimmten Zeitpunkt und Zweck verfügen möchten, kann es sinnvoll sein, mit der „Ausstiegssteuerung“ aus Ihrem gewählten Depottyp bequem wieder auszusteigen.

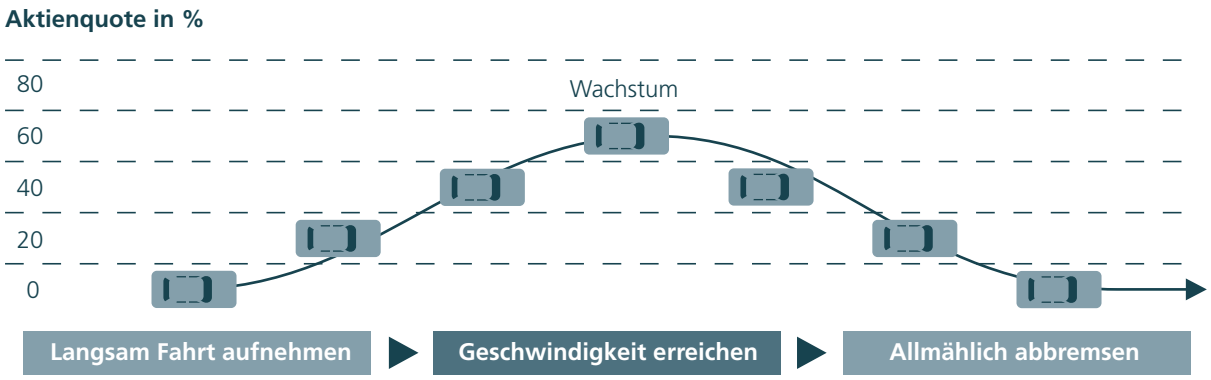
Das heißt, Ihr Vermögen wird ab dem gewünschten Zeitpunkt über einen von Ihnen persönlich definierten Zeitraum hinweg schrittweise umgeschichtet. Dabei wird die Aktienquote nach und nach gesenkt.

Auf einen Blick.

1. Schrittweiser Ausstieg aus dem Kapitalmarkt.
2. Das Timing-Risiko wird dadurch gesenkt, dass durch die Verteilung der Verkäufe auf unterschiedliche Zeitpunkte ein Durchschnittspreis erzielt wird.

Die Einstiegs- und Ausstiegssteuerung.

Steigen Sie bequem in den von Ihnen gewählten Depottyp (im Beispiel: Wachstum) ein bzw. aus diesem wieder aus.



6 Bei Wahl von Ein- bzw. Ausstiegssteuerung kann die Depotstrategie Verlustbegrenzung nicht parallel genutzt werden. Die Depotstrategie Verlustbegrenzung kann nur im Anschluss an eine Einstiegssteuerung bzw. vor Beginn der Ausstiegssteuerung laufen.

Ihre Route ist klar.
Die Koordinaten können Sie jederzeit ändern.

Laufend informiert.

Sie erhalten

- Depotunterlagen mit Detailinformationen zu Transaktionen und Beständen sowie einen Bericht des Vermögensmanagements über die im Berichtszeitraum getroffenen Dispositionen im gewählten Deposttyp (vierteljährlich).
- eine steuerliche Erträgnisaufstellung (jährlich).
- eine Gebührenübersicht sowie eine detaillierte Aufstellung über die im Rahmen der Vermögensverwaltung angefallenen Kosten und Nebenkosten (jährlich).

Offen für alles.

Sie können

- die Depottypen Ihrer Vermögensverwaltung jederzeit wechseln.
- Ihre Sonderausstattungen von Anfang an oder jederzeit später zu- oder abwählen, ohne dass hierfür zusätzliche Kosten entstehen.
- börsentäglich ohne Kündigungsfrist über Ihr Vermögen verfügen.

Sie bestimmen die PS.
Wir sorgen für die Bodenhaftung.

Wesentliche Chancen.

- Mit Ihrem Deka-Vermögenskonzept Aktiv partizipieren Sie an der Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte.
- Die optionalen Sonderausstattungen streben an, gezielt Risiken zu reduzieren und gleichzeitig Chancen zu nutzen.
- Das professionelle Vermögensmanagement nutzt die aktuellen Marktchancen und hat Ihre persönliche Risikomentalität immer im Blick.

Wesentliche Risiken.

- Je höher der Aktienanteil, desto größer sind die Wahrscheinlichkeit und die Höhe von Wertschwankungen. Kursverluste und damit ein Rückgang des Depotwertes können nicht ausgeschlossen werden.
- Das Erreichen der mit den Depotstrategien angestrebten Anlageziele wird nicht garantiert.
- Die auf bestimmte Zeitpunkte ausgerichteten Depotstrategien können Kursverluste nicht ausschließen.

Deka-Vermögenskonzept Aktiv – die Kosten in %.

	Rendite.	Wachstum.	Chance.	ChancePlus.
Eintrittsgebühr:	2,00	3,00	4,00	5,00
Depotmanagement-gebühr p. a.:	0,70	0,80	0,90	1,00

Da es sich um eine fondsgebundene Vermögensverwaltung handelt, können weitere Kosten, Gebühren und Vergütungen auf der Ebene der Fonds anfallen, in die investiert wird. **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.**

Deka-Vermögenskonzept Aktiv. Auf einen Blick.

1 Individuell und dynamisch anlegen.
Sie können Ihr Deka-Vermögenskonzept Aktiv individuell konfigurieren – ganz nach Ihren persönlichen Anforderungen und Erwartungen.

2 Chancen nutzen, Risiken reduzieren.
Partizipieren Sie an der Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte – auf Wunsch auch mit individuellen Depotstrategien.

3 Aktives Management nutzen.
Die Verteilung Ihres angelegten Vermögens auf unterschiedliche Anlagen wird in Abhängigkeit von der Markteinschätzung des Vermögensmanagements im Zeitablauf verändert und so an die aktuellen Rahmenbedingungen angepasst. Dabei stehen dem Vermögensmanagement neben Deka Investmentfonds auch alle Fonds der Kooperationspartner der Deka-Gruppe zur Verfügung.

4 Professionalität in Anspruch nehmen.
Mit Deka-Vermögenskonzept Aktiv setzen Sie auf das seit Jahren erfahrene und erfolgreiche Vermögensmanagement der Deka-Gruppe.

i+

- **Sparkasse:** Vereinbaren Sie jetzt einen Termin mit Ihrem Sparkassen-Berater.
- **Online:** Weitere Informationen finden Sie auch unter www.deka.de

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

Deka Vermögens-
management GmbH
Mainzer Landstraße 16
60325 Frankfurt
Postfach 11 05 23
60040 Frankfurt
www.deka.de

DekaBank
Deutsche Girozentrale
Luxembourg S.A.
6, rue Lou Hemmer
1748 Luxembourg-Findel
Postfach 5 04
2015 Luxembourg
Luxembourg

Telefon: (+352) 34 09 - 35 00
Telefax: (+352) 34 09 - 37 00
www.deka.de/luxembourg
info@deka.lu

Finanzgruppe

D 590 000 282/30T/m **Stand: 06.19**