

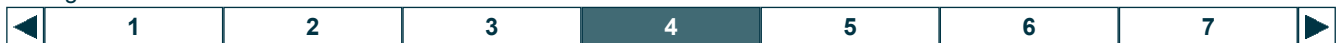
Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger. <sup>1</sup>

WKN A0NCQ2  
ISIN LU0346416414  
Stand 31.01.2021

### Risiko- und Ertragsprofil <sup>2</sup>

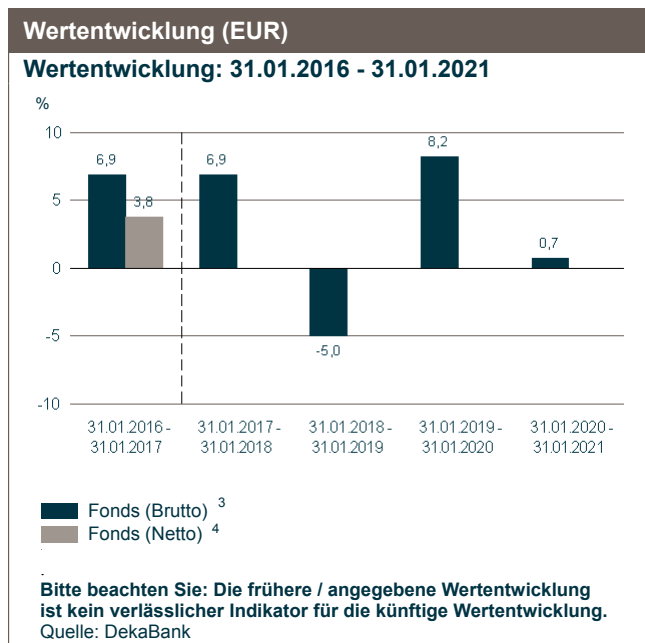
Typischerweise geringere Rendite  
Geringeres Risiko

Typischerweise höhere Rendite  
Höheres Risiko



### Ziele und Anlagepolitik

- Das Hauptziel der Anlagepolitik der einzelnen Teilfonds besteht in der Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalwachstums.
- Zu diesem Zweck ist beabsichtigt, das Netto-Fondsvermögen des Teilfonds in Wertpapiere, Derivate und Geldmarktinstrumente sowie in Investmentanteile und in Bankguthaben anzulegen. Für den Fonds fungiert die Nord LB als Berater. Innerhalb festgelegter Anlagegrenzen kann das Fondsmanagement die Gewichtung der Anlageklassen je nach Markteinschätzung variieren: Aktien 20% bis 60%, Renten 20% bis 70%, Flüssige Mittel 0% bis 60%. 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.
- Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.



# Fondsporträt

## SIP Balanced Mischfonds



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

WKN A0NCQ2  
ISIN LU0346416414  
Stand 31.01.2021

### Wertentwicklung (EUR) <sup>3</sup>

Wertentwicklung: 31.12.2016 - 31.01.2021

Fonds (in %)	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	(Ifd.) Jahr
2017	0,3	1,7	1,1	0,6	0,9	-0,9	0,4	-0,4	1,6	1,4	-0,4	0,0	6,4
2018	0,8	-1,5	-1,5	1,4	0,1	-0,8	1,0	-0,7	-0,4	-2,9	0,1	-3,1	-7,2
2019	3,2	1,8	1,3	1,2	-2,4	1,8	1,1	-0,4	1,2	0,3	0,9	0,6	11,1
2020	0,5	-2,8	-12,2	5,8	1,4	1,8	1,3	1,7	-0,3	-1,3	5,3	0,4	0,4
2021	0,8												0,8

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

### Risikobetrachtung (EUR) in der Vergangenheit

	Max. Gewinn (%) <sup>5</sup>	Max. Verlust (%) <sup>5</sup>	Volatilität (%) <sup>6</sup>	Sharpe Ratio <sup>7</sup>
Fonds (1 Jahr)	22,6	-18,5	13,6	0,09
Fonds (3 Jahre)	22,6	-18,5	10,2	0,16

### Konditionen <sup>8</sup>

Ausgabeaufschlag	3,00 %
Verwaltungsvergütung <sup>9</sup>	1,200 % p.a.
Verwahrstellengebühr	0,080 % p.a.
Laufende Kosten <sup>10</sup>	1,750 %

### Fondspreise (in EUR)

Anteilspreis aktuell	128,03
T.I.S. (Taxable Income per Share)	-
52-Wochen-Hoch	131,06
52-Wochen-Tief	105,63
Fondsvermögen	23,7 Mio.

### Aktuelle Fondspolitik

Im Januar zeigte der SIP Balanced eine positive Wertentwicklung. Das Umfeld wurde für Zeichnungen genutzt. Neu im Bestand sind Titel von Erste Bank, BMW und Mexiko. Dafür wurde eine kürzer laufende Mexiko-Anleihe veräußert. Die Duration (Zinsbindungsdauer) wurde beibehalten. Auf der Aktienseite wurde im Einzeltitelbereich Talanx in Iberdrola getauscht. Ein Emerging Markets-Fonds mit niedrigem ESG-Wert wurde veräußert und die frei werdenden Mittel in bestehende Positionen aus dieser Region reinvestiert.

### Marktentwicklung

Im Januar entwickelten sich die weltweit wichtigsten Aktienmärkte uneinheitlich. Während der S&P 500 um 1,0 % und der EURO STOXX 50 um 1,9 % nachgaben, legte der TOPIX um 0,2 % zu (jeweils in heimischer Währung). Insbesondere gegen Ende des Monats lösten spekulative Exzesse in einigen US-Nebenwerten Sorgen aus, ob der Gesamtmarkt kurzfristig reif für eine Korrektur sein könnte. Belastend wirkte zudem das nur langsame Anlaufen der Impfkampagnen in den USA und Euroland sowie die hoch ansteckenden Coronavirus-Mutationen, die die Sorge bestärken, dass die Restriktionen länger anhalten oder stärker ausfallen könnten. Diese negativen Faktoren drängten die starken Unternehmensberichte in den Hintergrund. Zahlreiche Schwergewichte in den USA, aber auch in Europa, meldeten Zahlen, die überwiegend die Erwartungen klar übertrafen. Auf der Rentenseite kam es im Januar 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 6 Basispunkte (auf -0,52 %) verzeichneten, notierten US-Schuldscheine mit derselben Laufzeit per Monatsultimo bei 1,09 % (+18 Basispunkte).

### Top Werte (in %)

Wertpapier	Wertpapiertyp	Jan 2021
UBS(I)ETF-Fc.MSCI USA L.V.U.E.	Aktienfonds	5,7
Schroder ISF-Asian Opportun.	Aktienfonds	5,4
Vontobel Fd.-mtx Sust.EM Lead.	Aktienfonds	5,4
UBS(I)ETF-Fac.MSCI USA Qu.U.E.	Aktienfonds	5,2
Morgan S. & Co. Intl PLC AI-Disc.-Zert. SX5E 18/21	Strukturiertes Wertpapier	4,0
DZ BANK AG Dt.Zen.-Gen. AI-Disc.-Zert. DAX 20/21	Strukturiertes Wertpapier	4,0
Comgest Growth PLC-Japan	Aktienfonds	3,7
Comgest Growth PLC-Eu.Sm.Comp.	Aktienfonds	3,0

# Fondsporträt

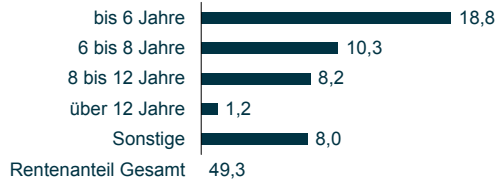
## SIP Balanced Mischfonds



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

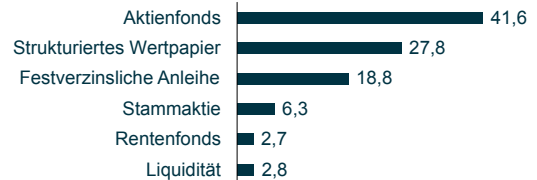
WKN A0NCQ2  
ISIN LU0346416414  
Stand 31.01.2021

### Rentenanteil (RLZ-Struktur) (in %)



Januar 2021

### Asset-Struktur (in %)



Januar 2021

### Stammdaten

Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	31.03.2008

<sup>1</sup> Für diese Information verantwortlich ist die DekaBank Deutsche Girozentrale. Bei der auflegenden Gesellschaft handelt es sich um die Deka Vermögensmanagement GmbH, Niederlassung Luxemburg.

<sup>2</sup> Die Darstellung bildet das Chance-/Risiko­profil des Fonds anhand des synthetischen Risiko-Ertragsindikators (SRRI) der Wesentlichen Anlegerinformationen des Fonds ab. Der Indikator erfasst nicht alle möglichen Risiken und sein Wert bezieht sich jeweils auf das Ende des Vormonats. Ergänzende Risiken und detaillierte Information zum SRRI sowie den aktuellen Wert des SRRI entnehmen Sie den Wesentlichen Anlegerinformationen, die Sie unter der ISIN des Fonds auf [www.deka.de](http://www.deka.de) abrufen können.

<sup>3</sup> 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.

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

<sup>4</sup> 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.)

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

<sup>5</sup> Maximaler Gewinn/Verlust in Prozent auf Basis von währungs­bereinigten Tagesperformancedaten über den angegebenen Zeitraum.

<sup>6</sup> Volatilität in % wird auf Basis von Wochen- (bis 3 Jahre) bzw. Monatsdaten (ab 3 Jahre) berechnet.

<sup>7</sup> Der risikofreie Zins orientiert sich an dem Zinssatz für 1-Monatsgeld. Ein negatives Sharpe Ratio hat keine Aussagekraft.

<sup>8</sup> **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.**

<sup>9</sup> Die Verwaltungsvergütung kann bei in Deutschland aufgelegten Fonds eine Vertriebsprovision beinhalten. Details ergeben sich aus dem Verkaufsprospekt.

<sup>10</sup> Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da die Kosten des letzten Geschäftsjahres nicht die künftige Belastung des Fondsvermögens mit Kosten widerspiegeln.

Grundsätzlich enthalten Laufende Kosten 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 Meinungs­aussagen geben unsere aktuelle Einschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung wieder, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

# Fondsporträt

## SIP Balanced Mischfonds

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

WKN A0NCQ2  
ISIN LU0346416414  
Stand 31.01.2021

Die Darstellung von Beständen/Positionen in diesem Dokument (z.B. Top Werte, größte Währungen), die nicht explizit als „nach Investitionsgrad“ ausgewiesen sind, berücksichtigen nicht die Wirkung von Derivaten/Absicherungsgeschäften. Das Risiko des Fonds im Hinblick auf diese Bestände/Positionen kann dementsprechend abweichen.

Diese Information kann ein Beratungsgespräch nicht ersetzen. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Deka Investmentfonds sind die jeweiligen wesentlichen Anlegerinformationen, die jeweiligen Verkaufsprospekte und die jeweiligen Berichte, die Sie in deutscher Sprache bei Ihrer Sparkasse oder Landesbank oder von der DekaBank Deutsche Girozentrale, 60625 Frankfurt und unter [www.deka.de](http://www.deka.de) erhalten.

**„Deka**  
Investments

**DekaBank**  
**Deutsche Girozentrale**  
Mainzer Landstraße 16  
60325 Frankfurt

**Deka**  
**Vermögensmanagement**  
**GmbH, Niederlassung**  
**Luxemburg**  
6, rue Lou Hemmer  
1748 Luxembourg-Findel

 **Finanzgruppe**