Fondsinformation Der Kreissparkasse Heilbronn: Select Global - Fonds im Überblick

Stammdaten

ISIN	DE000DK0LPU5
Fondsgesellschaft	Deka Vermögensmanagement GmbH
Region	Aktienfonds Welt
Fondsanlage	Bankspezifische Fonds
Fondsauflagedatum	01.04.2022
Fondswährung	EUR
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Geschäftsjahr	01. Januar - 31. Dezember

Risikoindikator

Stand: 01.10.2026

1	2	3	4	5	6	7

← Niedrigeres Risiko Höheres Risiko →

Der Fonds wurde für die Kreissparkasse Heilbronn aufgelegt und kann nur durch diese vertrieben werden.

Kosten

Stand: 01.10.2026

Ausgabeaufschlag	0,00%
Laufende Kosten nach PRIIP-KID ohne Transaktionskosten	1,12% p.a.
Transaktionskosten	0,13% p.a.
Erfolgsgebühren	Keine

Risikokennzahlen

Stand: 25.11.2026

Volatilität 3 Jahre p.a.	12,58%
Sharpe Ratio 3 Jahre	0,92

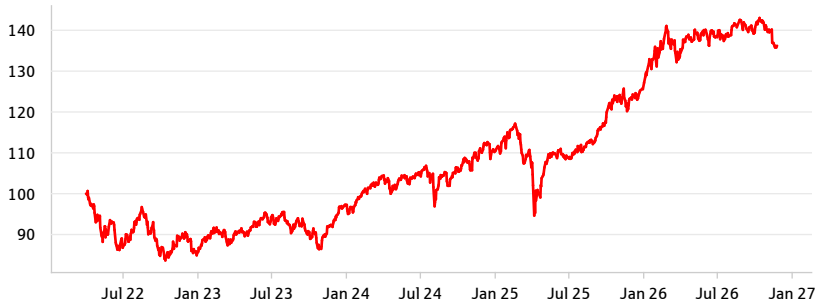
Top Holdings

Stand: 30.04.2026

7,31%	iShares Core EO STOX.50 U.E.DE
6,40%	AIS-Amundi MSCI EM ASIA
6,17%	iShs VII-MSCI EM Asia U.ETF
5,33%	Dt. Börse Commodities GmbH Xetra-Gold IHS 07/Und.
4,94%	iShsIII-Core MSCI Jp.IMI U.ETF

Wertentwicklung in EUR*

Stand: 25.11.2026



Wertentwicklung*

Stand: 25.11.2026

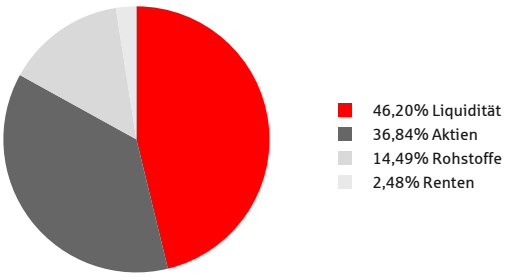
lfd. Jahr	6 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflegung
10,71%	-0,08%	14,24%	14,60%	n.v.	7,34%

2025	2024	2023	2022	2021
13,95%	13,26%	13,96%	-14,61%	n.v.

* Die Berechnung aller Wertentwicklungsangaben erfolgt nach der BVI-Methode p.a., d.h. sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlages wurden abgezogen.

Asset Klassen

Stand: 30.04.2026



Anlagepolitik

Anlageziel des Fonds ist es, einen langfristigen Kapitalzuwachs anzustreben. Dabei wird die Erzielung einer größtmöglichen Rendite bei gleichzeitig angemessenem Risiko für diese Anlageklasse angestrebt. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds in die globalen Aktien- und Rentenmärkte. Daneben sind Investitionen in Rohstoffe möglich. Hierzu kann der Fonds direkt über Einzeltitel oder indirekt über Fonds/ETFs investieren. Dabei basiert der Investmentprozess auf einer fundamental und technisch orientierten Kapitalmarkteinschätzung. Dem Fonds liegt ein aktiver Investmentansatz zugrunde. Die Investmentstrategie fußt auf fundamental basierten Managemententscheidungen. Berücksichtigt werden makroökonomische und mikroökonomische Daten. Daraus wird sowohl eine strategische als auch eine taktische Marktmeinung entwickelt. Diese wird in Form eines Allokationsergebnisses umgesetzt. Im Rahmen des Investmentansatzes wird auf die Nutzung eines Referenzwertes (Index) verzichtet, da die Fondsallokation/Selektion nicht mit einem Index vergleichbar ist. Der Fonds wird von der Kreissparkasse Heilbronn beraten. Es können Derivate zu Investitions- und/oder Absicherungszwecken eingesetzt werden. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert – nicht notwendig 1:1 – von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte wie z. B. Wertpapieren oder Zinssätzen abhängt. Die Erträge eines Geschäftsjahres werden bei diesem Fonds grundsätzlich ausgeschüttet. Die Ermittlung der Rendite erfolgt auf Basis der täglich berechneten Anteilpreise, welche auf Grundlage der im Fonds enthaltenen Vermögenswerte berechnet werden.

Diese Darstellung dient lediglich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung im Hinblick auf die Investmentfonds als Bestandteil des Versicherungsproduktes dar. Detaillierte Informationen (z.B. zu allen Kosten - wie beispielsweise den Portfolio-Transaktionskosten oder erfolgsabhängigen Gebühren - und Risiken, die mit der Anlage in diesem Fonds verbunden sind) entnehmen Sie bitte den für den jeweiligen Fonds gültigen PRIIP-KID, den spezifischen Informationen, dem aktuellen Verkaufsprospekt sowie den jeweiligen Jahres- und ggfs. Halbjahresberichten, die Sie auf der Homepage der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft oder auf unserer Homepage in elektronischer Form abrufen oder bei uns kostenlos anfordern können. Diese allein sind verbindliche Grundlage für den Erwerb von Fonds. Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft. Diese ist nicht prognostizierbar. Das Anlagerisiko trägt der Versicherungsnehmer. Durch verschiedene Risiken wie Markt-, Branchen- und Unternehmensrisiken sowie durch Währungs-, Zins-, Bonitäts-, Konjunktur- und Länderrisiken oder durch den Einsatz von Derivaten können Kursverluste entstehen. Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzw. Ihre Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Alle hier gemachten Angaben beruhen auf sorgfältig ausgewählten Quellen, dennoch kann keine Haftung für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Genauigkeit der dargestellten Inhalte übernommen werden.

22-182 | S