Fondsinformation Der Sparkasse Ulm - Vermögensportfolio Ulm - Fonds im Überblick

Sparkassen Versicherung

Stammdaten

ISIN	LU0233541282
Fondsgesellschaft	Deka Vermögensmanagement GmbH
Kategorie	Nachhaltig nach Artikel 8 OffenlegungsVO
Region	Mischfonds Welt
Fondsanlage	Bankspezifische Fonds
Fondsauflagedatum	02.01.2006
Fondswährung	EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Geschäftsjahr	01. Januar - 31. Dezember

Risikoindikator

1	2	**3**	4	5	6	7

← Niedrigeres Risiko Höheres Risiko →

Für den Fonds fungiert die Sparkasse Ulm als Berater.

Kosten

Ausgabeaufschlag	0% p.a.
Laufende Kosten nach PRIIP-KID ohne Transaktionskosten	1,70% p.a. (27.05.2024)
Transaktionskosten	0,10% p.a.
Erfolgsgebühren	0,40% p.a.
Rückvergütung*	0,27% p.a.

* Diese Rückvergütung erhalten Sie in Form einer fondsabhängigen Überschussbeteiligung, die wir jährlich im Geschäftsbericht veröffentlichen. Die Höhe der fondsabhängigen Überschussbeteiligung ist nicht garantiert und kann sich jederzeit ändern.

Risikokennzahlen

Volatilität 3 Jahre p.a.	5,39%
Sharpe Ratio 3 Jahre	-0,10

Top Holdings

10,25%	Invesco Physical Markets PLC
8,74%	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF USD (Dist)
5,13%	iShares Dow Jones Asia Pacific Select Dividend 50 UCITS ETF (DE)
4,77%	Montanaro European Smaller Companies Fund EUR Inc
4,00%	iShares SLI UCITS ETF (DE)

Anlagepolitik

Anlageziel des Fonds ist es, einen angemessenen Wertzuwachs in der Fondswährung Euro unter Berücksichtigung der Kriterien Wertstabilität, Sicherheit des Kapitals und der Liquidität des Fondsvermögens zu erwirtschaften. Um dies zu erreichen, legt der Fonds sein Fondsvermögen gemischt in Aktien-, Renten- und Geldmarktwerte an. Diese Anlage kann über offene Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds, als auch direkt in Aktien, fest- oder variabelverzinsliche Anleihen, Geldmarktinstrumente sowie in Zertifikate, die gemäß den gesetzlichen Bestimmungen als Wertpapiere zu betrachten sind, erfolgen. Je nach Marktlage kann der Fonds 25% - 100% in Aktien und Aktienfonds investieren bzw. bis zu 75% in Renten- und Geldmarktfonds. Bei der Auswahl geeigneter Anlagen werden ökologische, soziale und/oder die Unternehmens- bzw. Staatsführung betreffende Kriterien (ESG-Kriterien) berücksichtigt. Dazu werden Unternehmen nach Kriterien für Umweltmanagement (z.B. Klimaschutz, Umweltpolitik), soziale Verantwortung (z.B. Sozialstandards in der Lieferkette, Sicherheit und Gesundheit) und Unternehmensführung (z.B. Bestechung, Korruption, Transparenz und Berichterstattung) bewertet und im Ergebnis entweder in das investierbare Universum aufgenommen oder aus diesem ausgeschlossen. Bei staatlichen Emittenten stehen Kriterien wie beispielsweise Ressourcennutzung und Treibhausgasemissionen (E), Einkommensungleichheiten und Arbeitslosigkeit (S) oder politische Rechte und zivile Freiheiten (G) im Fokus. Um dies zu erreichen, wird der Fonds sein Vermögen gemischt in Aktien-, Renten- und Geldmarktwerte anlegen. Diese Anlage kann über offene Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds, als auch direkt in Aktien-, Renten- uns Geldmarktfonds, als auch direkt in Aktien, fest- oder variabelverzinsliche Anleichen, Geldmarktinstrumente sowie in Zertifikate, die gemäß den gesetzlichen Bestimmungen als Wertpapiere zu betrachen sind, erfolgen. Je nach Marktanlage kann der Fonds auch bis zu 100% in eine der oben genannten Kategorien anlegen. Die Anlagen können auf Euro oder auf Währungen der OECD-Mitgliedstaaten lauten.

Wertentwicklung in EUR*

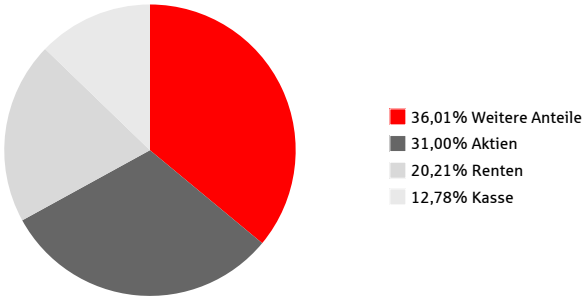
Wertentwicklung*

lfd. Jahr	6 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflegung
1,02%	3,76%	9,28%	1,79%	1,77%	2,89%

2024	2023	2022	2021	2020
7,53%	7,42%	-11,30%	6,00%	0,30%

* 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



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.

Fassung Mai 2023 / 22-163-0523

Bericht vom 01.03.2023