

# DWS Balance

Fondsdaten per 31.08.2020

Basisdaten								
WKN / ISIN:	847419 / DE0008474198							
Fondsgesellschaft	DWS Investment GmbH							
Fondsmanager	Herr Michael Ficht							
Anlageregion	Europa							
Fondskategorie	Mischfonds							
Asset-Schwerpunkt	ausgewogen							
Fonds-Benchmark	n.v.							
Risiko-Ertrags-Profil (SRRI)	<table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td></tr></table>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
Gesamtrisikoindikator (SRI)	<table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td></tr></table>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
Finanzielle Verlusttragfähigkeit	Der Anleger kann Verluste tragen (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals).							
Fondsvolumen	273,68 Mio. EUR (alle Tranchen)							
Auflegungsdatum	14.10.1993							
Ertragsverwendung	thesaurierend							
Geschäftsjahr	1.10. - 30.9.							
Kauf / Verkauf	Ja / Ja							
Spar- / Auszahlplan	Ja / Ja							
Vermögenswirksame Leistungen	nicht möglich							
Kundenkategorie	Privatkunde							
Vertriebsstrategie	Reines Ausführungsgeschäft (Execution only)							
Kenntnisse und Erfahrungen	Basiskenntnisse							
Anlageziele	Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung							
Anlagehorizont (mindestens)	Mittelfristig							
Steuerliche Klassifizierung	Mischfonds gemäß § 2 Abs. 7 InvStG							

Ratings	
FWW FundStars®	★★★★★
Morningstar Rating™	★★★★★
Scope Mutual Fund Rating	C

Anlagestrategie
Der Fonds investiert je nach Börsensituation flexibel an den europäischen Aktien- und Rentenmärkten. Mindestens 35% müssen in verzinslichen Wertpapieren angelegt werden, wovon mindestens 51% in auf Euro lautende oder gegen den Euro abgesicherte Wertpapiere von Emittenten angelegt werden, die zum Zeitpunkt ihres Erwerbs über einen Investment-Grade Status verfügen. Bis zu 65% können in Aktien angelegt werden. Er strebt eine angemessene jährliche Ausschüttung in Euro an. Die Ausschüttungen kann der Anleger gemeinnützigen, privaten Bildungseinrichtungen zur Verfügung stellen.

Risiko- und Ertragsprofil
Informationen zu den mit der Anlage verbundenen Risiken entnehmen Sie bitte dem Risiko- und Ertragsprofil des Fonds in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" (KID).

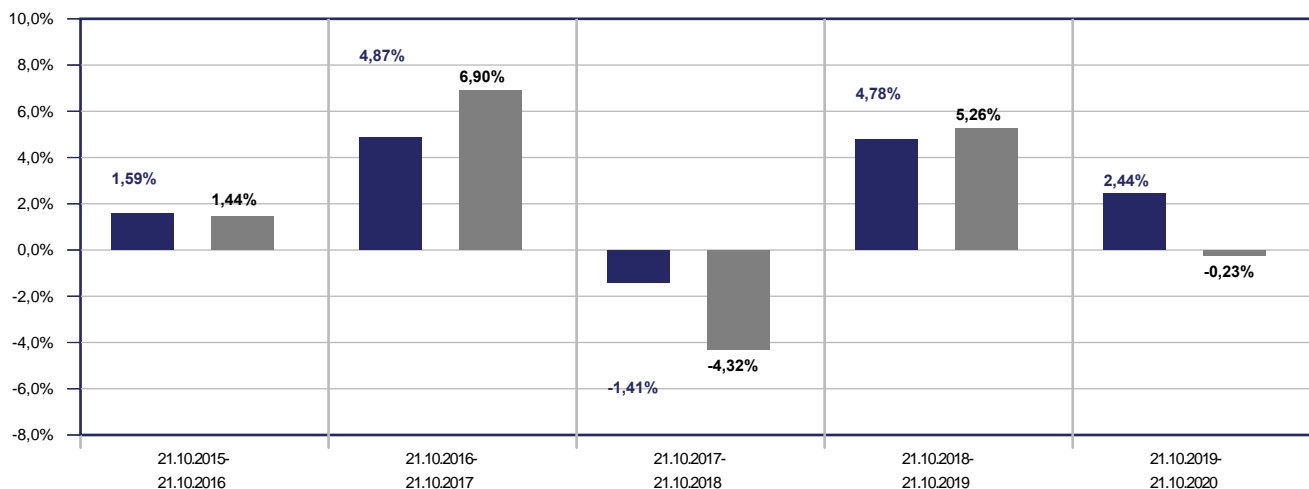
Kosten und Gebühren	
Ausgabeaufschlag (effektiv)	3,00% (2,91%)
Laufende Kosten des Finanzinstruments p.a.	1,42%
Transaktionskosten des Finanzinstruments p.a.	0,09%
Swing-Pricing	Nein

Abwicklungsmodalitäten	
FFB-Online-Orderschlusszeit	12:00
Preisfeststellung	t+0
Verwahrtgelt (ohne Abschlussfolgeprovision)	Nein
Portfoliofähig	Ja

Preise	
Preise vom	21.10.2020
Ausgabepreis	117,25 EUR
Rücknahmepreis	112,74 EUR

## Wertentwicklung in EUR

- DWS Balance
- Vergleichsindex: FWW® Sektordurchschnitt Mischfonds ausgewogen Europa



### Beispielrechnung für 1.000 EUR \*

986,29 €	1.034,37 €	1.019,77 €	1.068,51 €	1.094,63 €
----------	------------	------------	------------	------------

\* Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages zum Zeitpunkt der Anschaffung (Nettomethode).

Die Wertentwicklung in der Balkengrafik wird errechnet nach BVI-Methode, bei Wiederanlage der Erträge, ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages, der das Anlageergebnis mindert. Die Beispielrechnung spiegelt den aktuell maximalen Ausgabeaufschlag des Fonds wieder. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Indikation für zukünftige Erträge.

Allgemeines Beispiel: Bei einem Ausgabeaufschlag von 5% ergibt sich, dass das individuelle Anlageergebnis am ersten Tag durch die Zahlung eines Ausgabeaufschlages vermindert wird. Dadurch reduziert sich der zur Anlage zur Verfügung stehende Betrag um 4,80% (Berechnung:  $100\% - [(100\%/105\%)*100]$ ). Dies bedeutet, dass bei einer Anlagesumme von 1.000 Euro letztlich Fondsanteile in Höhe von 952,40 Euro erworben werden.

Zusätzlich können die Wertentwicklung mindernde Depotkosten entstehen. Wird der Fonds in einer Fremdwährung geführt, können Wechselkurseffekte die Wertentwicklung negativ beeinflussen. Fondsbestände können sich von der Zusammensetzung des Index unterscheiden. Der genannte Index dient lediglich zu Vergleichszwecken.

Sofern das Ende bzw. der Anfang eines Zeitraums auf ein Wochenende oder einen Feiertag fällt, wird für die Berechnung der Wertentwicklung der letzte zur Verfügung stehende Preis herangezogen.

# DWS Balance

Fondsdaten per 31.08.2020

## Wertentwicklungsgrafik (14.10.1993 bis 21.10.2020, EUR)

- DWS Balance
- Vergleichsindex: FWW® Sektordurchschnitt Mischfonds ausgewogen Europa



### Wertentwicklung in EUR

	gesamt		p.a.	
	Fonds	Sektor	Fonds	Sektor
1 Woche	-1,03%	-1,00%		
1 Monat	1,03%	0,61%		
3 Monate	-0,07%	-0,17%		
6 Monate	8,27%	7,83%		
seit Jahresbeginn	-1,25%	-3,15%		
1 Jahr	2,44%	-0,23%	2,44%	-0,23%
3 Jahre	5,66%	0,50%	1,85%	0,17%
5 Jahre	12,36%	8,84%	2,36%	1,71%
10 Jahre	41,00%	35,59%	3,50%	3,09%
seit Auflegung	434,07%	217,96%		4,37%

### Risikokennzahlen

	1 Jahr		3 Jahre	
	Fonds	Sektor	Fonds	Sektor
Volatilität	12,33%	12,45%	8,78%	8,43%
Sharpe Ratio	0,11	0,11	0,26	0,16
Tracking Error	2,22%	4,34%	2,03%	3,63%
Korrelation	0,98	0,96	0,97	0,93
Beta	0,97	1,00	1,01	1,01
Treynor Ratio	1,39%	0,09%	2,28%	0,61%

Berechnungsbasis: Anteilwert vom 21.10.2020

# DWS Balance

Fondsdaten per 31.08.2020

Die 10 größten Engagements		
US Treasury 20/31.03.22		6,9%
Deutsche Managed Eur...		5,6%
US Treasury 91/15.11.21		3,9%
iShs III Corp.Bond 1...		3,7%
Deutsche MAG FI SICA...		3,3%
Xtrackers MSCI Emerg...		3,2%
US Treasury 19/15.05.29		3,2%
DWS ESG Convertibles FC		2,9%
DB ETC Plc Certif Ph...		2,9%
Xtrackers MSCI AC As...		2,6%

Vermögensaufteilung		
gemischt		100,0%

Regionen-/Länderaufteilung**		
Europa		100,0%

Branchenaufteilung		
Divers		67,3%
Informationstechnologie		7,7%
Gesundheit / Healthcare		5,0%
Industrie / Investit...		3,9%
Finanzen		3,6%
Konsumgüter zyklisch		3,4%
Telekommunikationsdi...		2,4%
Konsumgüter nicht-zy...		2,3%
Grundstoffe		2,2%
Energie		1,2%

\*\* Die Angaben beziehen sich auf den Wertpapieranteil des Fonds.

Wertentwicklung wird errechnet von Nettoanteilswert zu Nettoanteilswert (BVI-Methode), bei Wiederanlage der Erträge, ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages, der das Anlageergebnis mindert. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Berechnungsbasis: Anteilwert vom 21.10.2020

Diese Informationen dienen Werbezwecken und stellen keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung dar. Die steuerliche Behandlung der Erträge aus Investmentfonds hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Eine Erläuterung von Begriffen können Sie jederzeit unter <https://www.ffb.de/> im Menüpunkt "Wissen" - "Glossar" bzw. nach Ihrem Login im Frontend der FFB unter dem Menüpunkt "Produktservice" - "Glossar" abrufen.

Datenquellen: Fondsdaten FWW GmbH (Hinweise unter <https://www.ffb.de/disclaimer/>), Morningstar Rating, Scope Mutual Fund Rating (Hinweise unter <https://www.ffb.de/ffb/disclaimer-ratings/>)

Alle hier gemachten Angaben beruhen auf sorgfältig ausgewählten Quellen. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht übernommen werden. Die Darstellung der Anlagestrategie kann redaktionell überarbeitet sein. Die für die Beurteilung des Fonds rechtlich relevante Darstellung finden Sie in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" (KID). Die gesetzlich vorgeschriebenen Verkaufsunterlagen erhalten Sie bei Ihrem Berater oder der FFB.