

Druckversion vom: 11.12.2012 - Uhrzeit: 16:15  
[www.deka.de/Produkte/Fondsfinder/Mischfonds](http://www.deka.de/Produkte/Fondsfinder/Mischfonds)



## Deka-Stiftungen Balance

Mischfonds flexibel

Produkt für Institutionelle Fondsanleger

Aktuelle Fondsdaten vom 10.12.2012

ISIN: DE0005896864

WKN: 589686

|                                   |       |                                  |       |                     |       |
|-----------------------------------|-------|----------------------------------|-------|---------------------|-------|
| Ausgabepreis:                     | 56,14 | Anteilpreis Aktuell:             | 55,04 | Veränderung Vortag: | ▼     |
| Währung:                          | EUR   | Anteilpreis Vortag:              | 55,11 | Veränderung in %:   | -0,13 |
| Morningstar Rating <sup>1</sup> : | ★★★★  | Feri Funds Rating <sup>2</sup> : | C     |                     |       |

<sup>1</sup> Rating vom: 30.11.2012; nähere Informationen unter [www.morningstar.de](http://www.morningstar.de)

<sup>2</sup> Rating vom: 30.11.2012; nähere Informationen unter [www.feri.de](http://www.feri.de)

### Nachhaltigkeit ist uns wichtig

Wir entwickeln Produkte, die den sozialen und ökologischen Anforderungen entsprechen und geben durch Investmententscheidungen wichtige Impulse an den Kapitalmärkten.  
[Erfahren Sie hier mehr...](#)

### Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist ein mittel bis langfristiger Kapitalzuwachs insbesondere durch die Erwirtschaftung laufender Erträge und durch eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte. Das Fondsmanagement verfolgt die Strategie, je nach Marktlage weltweit in verzinsliche Wertpapiere (in der Regel der USA, Eurozone, Großbritannien) sowie gelistete Aktien zu investieren. Die Auswahl der Vermögenswerte trifft das Fondsmanagement nach einem mathematischen Verfahren, durch welches die Entwicklungen je zulässiger Anlageklasse flexibel genutzt werden. Zur Begrenzung der Anlagerisiken dieses Fonds mit konservativem Verlustprofil erfolgt eine laufende Anpassung der Gewichtung der Anlageklassen. Von ihrem Basiswert abgeleitete Finanzinstrumente (Derivate) können dabei sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken eingesetzt und auch Währungsrisiken weitgehend reduziert werden. Sollte zu einem Zeitpunkt keine der Investitionsmöglichkeiten den Erwartungen des Fondsmanagements entsprechen, kann zum beträchtlichen Teil in kurzfristige liquide Geldanlagen angelegt werden.

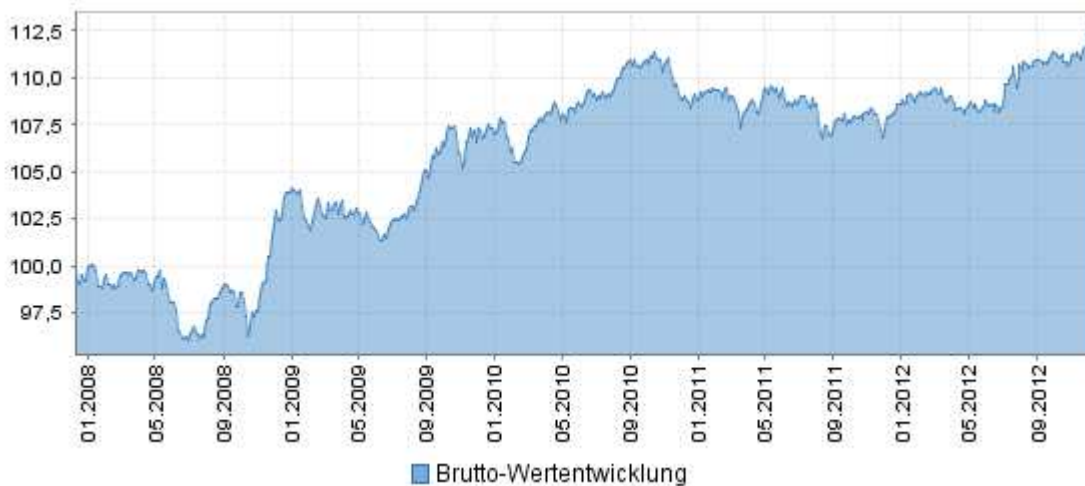
#### Wertentwicklung in 12-Monatsperioden (in %)

| Zeiträume                  | Netto-Wert<br>-entwicklung | Brutto-Wert<br>-entwicklung |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| 07.12.2007 -<br>07.12.2008 | 0,76*                      | 2,77                        |
| 07.12.2008 -<br>07.12.2009 | 4,16                       | 4,16                        |
| 07.12.2009 -<br>07.12.2010 | 1,67                       | 1,67                        |
| 07.12.2010 -<br>07.12.2011 | -0,92                      | -0,92                       |
| 07.12.2011 -<br>07.12.2012 | 4,36                       | 4,36                        |

#### Brutto-Wertentwicklung (in %)

| Zeitraum       | Fonds |
|----------------|-------|
| laufendes Jahr | 3,71  |
| 1 Monat        | 1,03  |
| 6 Monate       | 3,94  |
| 1 Jahr         | 4,36  |
| 3 Jahre        | 5,13  |
| 5 Jahre        | 12,53 |

#### Brutto-Wertentwicklung



Quelle: DekaBank.

Netto-Wertentwicklung: Neben den auf Fondsebene anfallenden Kosten wurden zusätzlich die bei einem beispielhaften Anlagebetrag von 1.000 EUR auf Kundenebene anfallenden Kosten berücksichtigt - Ausgabeaufschlag vom Ausgabepreis einmalig bei Kauf: 1,96% (= 19,60 EUR). Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. (Bitte vergleichen Sie hierzu das Preisverzeichnis Ihrer depotführenden Stelle.)

Brutto-Wertentwicklung (BVH-Methode): Die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. die Verwaltungsvergütung) wurden berücksichtigt. Die auf Kundenebene anfallenden Kosten (Ausgabeaufschlag und Depotkosten) sind nicht berücksichtigt. Bei Fremdwährungen kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. **Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

\* enthält Ausgabeaufschlag

## Marktentwicklung

30.11.2012

Im November entwickelten sich die europäischen Aktienmärkte überwiegend positiv. So konnte der EuroStoxx 50 um 2,9 Prozent zulegen. Auf Länderebene überzeugte vor allem der Aktienmarkt in Frankreich, wo der französische Leitindex CAC 40 um 3,9 Prozent anstieg. Der Deutsche Aktienindex DAX konnte ebenfalls einen Zuwachs verweisen. Auf Monatssicht wurde ein Plus von 2,0 Prozent verbucht. Mit Blick auf den Monatsverlauf zeigte sich ein zersplittertes Bild. Während in der ersten Monatshälfte die Themen „US-Fiscal Cliff“, Griechenland und die Konjunkturlaute in Euroland die Märkte zunächst belastete, führte die Hoffnung auf eine Lösung der fiskalischen Klippe gegen Ende des Monats zu einem Anstieg der wichtigsten europäischen Aktienindizes. Aus Konjunktursicht zeigte sich im Monatsverlauf ein tendenziell negatives Bild. So deuteten die Trendindikatoren in Euroland weiterhin auf das Eintreten in eine Rezession hin. Dies verdeutlichten beispielsweise die veröffentlichten Auftragseingänge, die unter den Erwartungen gemeldet wurden und der für Euroland ermittelte Einkaufsmanagerindex für den Dienstleistungsbereich. An den Anleihemärkten kam es im Zuge der positiven Aktienmarktentwicklung auch zu einer Erholung in den Peripheriestaaten. So erzielten beispielsweise italienische Anleihen die niedrigste Rendite seit Mitte 2011. Auch die Renditen spanischer und portugiesischer Rentenpapiere waren im Monat November rückläufig. Deutsche Bundesanleihen zeigten sich ebenfalls stärker. So fiel die Rendite zehnjähriger Bundesanleihen um 10 Basispunkte auf 1,38 Prozent.

Die enthaltenen Meinungsäußerungen geben unsere aktuelle Einschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung wieder, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

## Wichtiger Hinweis!

Die **Mindestanlage** beträgt 25.000 EUR. Diese kann über weitere Einmalzahlungen/Sparpläne ab 25 EUR ergänzt werden.

### Stammdaten

|                     |               |
|---------------------|---------------|
| Auflegung           | 28.04.2003    |
| Geschäftsjahresende | 28. Feb       |
| Ertragsverwendung   | Ausschüttung  |
| Ertragstermin       | Quartalsweise |
| Fondswährung        | EUR           |
| Mindestanlagebetrag | 25 EUR        |

### Kosten/Konditionen

|                                   |       |
|-----------------------------------|-------|
| Ausgabeaufschlag                  | 2,00% |
| Verwaltungsvergütung <sup>3</sup> | 1,00% |
| Kostenpauschale p.a. <sup>4</sup> | 0,16% |
| Laufende Kosten <sup>5</sup>      | 1,19% |

Erstanlagebetrag mind. 25.000 EUR

Sparplan möglich Ja

VL-fähig Nein

**Aktuelle Daten**

Zwischengewinn\* 0,11 EUR

EU-Zwischengewinn 0,11 EUR

Aktiengewinn 0,38%

52-Wochen-Hoch 55,11 EUR

52-Wochen-Tief 53,28 EUR

**Verwahrungsmöglichkeiten**

DekaBank Depot

Deka-LuxDepot

DekaSwiss Depot

Depot bei der Sparkasse/Landesbank

**Risikobetrachtung****Kennzahlen****1 Jahr****3 Jahre**

Volatilität 2,36 2,71

Sharpe Ratio 1,65 0,33

MSCI übernimmt in keinen Fällen irgendeine Haftung hinsichtlich der genannten MSCI Daten. Die MSCI Daten dürfen nicht weiterverteilt oder als Basis für andere Indices oder andere Wertpapiere oder Finanzprodukte genutzt werden. Diese Information/Unterlage wurde durch MSCI weder hergestellt, nachgeprüft oder bestätigt.

<sup>3</sup> Die Verwaltungsvergütung enthält bei in Deutschland aufgelegten Fonds eine Vertriebsprovision.

<sup>4</sup> Die Pauschale umfasst die Depotbankgebühr und sonstige Kosten & Gebühren, die in die Kostenpauschale einbezogen werden

<sup>5</sup> Gesamtkosten in Prozent des durchschnittlichen Fondsvolumens eines Geschäftsjahres. Die laufenden Kosten enthalten alle im Zusammenhang mit der Fondsverwaltung anfallenden Kosten mit Ausnahme der Transaktionskosten und einer gegebenenfalls anfallenden erfolgsbezogenen Vergütung. Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das im Februar 2012 endete.

\* Das Ertragsausgleichsverfahren im Sinne des § 9 Satz 2 InvStG wird angewendet.

**Struktur nach Investitionsgrad ohne Liquidität**

| Titel    | - / + | Wert  |
|----------|-------|-------|
| Aktien   |       | 25,50 |
| Renten   |       | 65,10 |
| Sonstige |       | 0,40  |

**Ertragsdaten**

Ertragsverwendung: Ausschüttung

Ertragstermin: Quartalsweise

**Steuerliche Behandlung (je Anteil)**

| Geschäftsjahr | Ausschüttung/<br>Thesaurierung<br>Tag | Betrag | EV* | Steuerpfl. Bruttoertrag** | FSA*** | AGS/KeST**** | Whrg |
|---------------|---------------------------------------|--------|-----|---------------------------|--------|--------------|------|
| 2012/13       | 22.10.2012                            | 0,30   | A   |                           | 0,31   | 0,31         | EUR  |
| 2012/13       | 20.07.2012                            | 0,30   | A   |                           | 0,32   | 0,32         | EUR  |
| 2011/12       | 20.04.2012                            | 0,38   | A   |                           | 0,32   | 0,42         | EUR  |
| 2011/12       | 20.01.2012                            | 0,30   | A   |                           | 0,28   | 0,33         | EUR  |
| 2011/12       | 21.10.2011                            | 0,30   | A   |                           | 0,32   | 0,32         | EUR  |
| 2011/12       | 20.07.2011                            | 0,30   | A   |                           | 0,32   | 0,32         | EUR  |
| 2010/11       | 20.04.2011                            | 0,38   | A   |                           | 0,32   | 0,44         | EUR  |
| 2010/11       | 20.01.2011                            | 0,30   | A   |                           | 0,31   | 0,31         | EUR  |
| 2010/11       | 20.10.2010                            | 0,30   | A   |                           | 0,32   | 0,32         | EUR  |
| 2010/11       | 20.07.2010                            | 0,30   | A   |                           | 0,32   | 0,32         | EUR  |

|           |            |      |   |      |      |     |
|-----------|------------|------|---|------|------|-----|
| 2009/10   | 20.04.2010 | 0,59 | A | 0,36 | 0,36 | EUR |
| 2009/10   | 20.01.2010 | 0,30 | A | 0,32 | 0,32 | EUR |
| 2009/10   | 20.10.2009 | 0,30 | A | 0,32 | 0,32 | EUR |
| 2009/10   | 20.07.2009 | 0,30 | A | 0,31 | 0,31 | EUR |
| 2008/09   | 20.04.2009 | 0,73 | A | 0,63 | 0,63 | EUR |
| 2008/2009 | 20.01.2009 | 0,30 | A | 0,31 | 0,31 | EUR |


\* Ertragsverwendung (A: ausschüttend, T: thesaurierend)

\*\* Informationen zu den jährlichen Ausschüttungen oder Thesaurierungen Ihrer Fondsanteile entnehmen Sie bitte den jeweiligen Besteuerungsgrundlagen der Fonds-Rechenschaftsberichte, die gem. § 5 InvStG von der Fondsgesellschaft zu veröffentlichen sind.

\*\*\* erforderlicher Mindest- Freistellungsbetrag unter Verrechnung der anrechenbaren Quellensteuer; bei höherem Freistellungsauftrag wird zunächst die Kapitalertragsteuerpflicht auf den Sparerpauschbetrag und dann auf die Quellensteuer verrechnet.

\*\*\*\* Kapitalertragsteuerpflicht ohne Berücksichtigung der anrechenbaren bzw. fiktiven Quellsteuer

Grundlage für die steuerliche Behandlung von Fondserträgen sind die jeweiligen Verkaufsprospekte und jährlichen Rechenschaftsberichte. Dargestellt werden die steuerlichen Erträge der letzten fünf Jahre. Bei ausländisch thesaurierenden Fonds stellen die angezeigten einzelnen Werte (zusammenaddiert) nicht in jedem Fall den vollständigen kapitalertragsteuerpflichtigen Betrag dar. Dieser kann, je nach Zeitpunkt der Fondsauflegung, höher sein. Zusätzlich hängt die steuerliche Behandlung der Anlage von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

 **Deka Investment GmbH**  
Mainzer Landstr. 16, 60325 Frankfurt, Deutschland

Diese Information kann ein Beratungsgespräch nicht ersetzen. Diese Angaben wurden mit Sorgfalt zusammengestellt. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Deka Investmentfonds sind die jeweiligen wesentlichen Anlegerinformationen sowie der jeweilige Verkaufsprospekt und die jeweiligen Berichte, die Sie in deutscher Sprache bei Ihrer Sparkasse oder Landesbank erhalten. Oder von der DekaBank Deutsche Girozentrale, 60625 Frankfurt und im Fondsporträt.

Dieser Ausdruck ist unverbindlich © DekaBank Deutsche Girozentrale