

# Fonds­por­trät

per 30.11.2012



## ZukunftsPlan I

Dachfonds

WKN DK1CJ2

ISIN DE000DK1CJ20

### Ziele und Anlagepolitik

- Das Anlageziel dieses Investmentfonds besteht in der Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalwachstums durch ein breit gestreutes Anlageportfolio mit Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds aus dem DekaBank-Fondsuniversum.
- Das Fondsmanagement wählt ein Sortiment von Zielfonds und vervielfacht damit die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, in die mittelbar investiert wird. Auf diese Weise soll die Risikostreuung erhöht und das Spezialistenwissen der Zielfondsmanager genutzt werden. Die Struktur des Anlageportfolios aus Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds wird bei vorgegebenem Risiko monatlich neu angepasst.
- Der Anteil der Aktien und Aktienfonds kann insgesamt bis zu 100 % des Sondervermögens betragen. Der Anteil der fest- und/oder variabel verzinslichen Wertpapiere und Rentenfonds darf insgesamt 25 % des Sondervermögens nicht überschreiten. Der Anteil der Geldmarktinstrumente und Geldmarktfonds darf insgesamt 25 % des Sondervermögens nicht überschreiten.

### Fondspreise

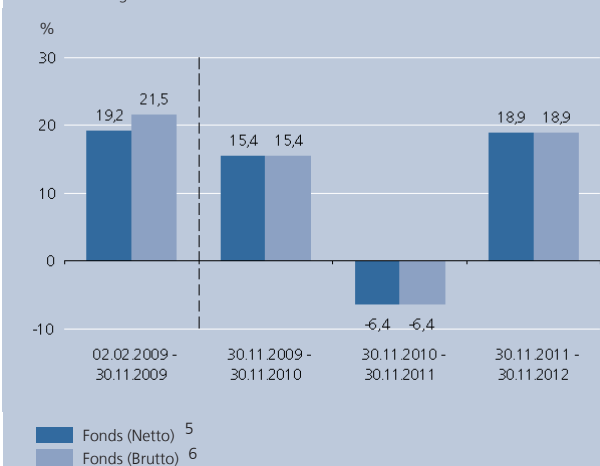
Anteilpreis aktuell	155,96 EUR
Zwischengewinn <sup>1</sup>	0,00 EUR
T.I.S. (Taxable Income per Share)	0,03 EUR
52-Wochen-Hoch	160,43 EUR
52-Wochen-Tief	133,59 EUR

### Konditionen

Ausgabeaufschlag	2,00 %
Verwaltungsvergütung <sup>2</sup>	0,800 % p.a.
Kostenpauschale p. a. <sup>3</sup>	0,10 % p.a.
Laufende Kosten <sup>4</sup>	2,520 %

### Wertentwicklung (EUR)

Wertentwicklung: 02.02.2009 - 30.11.2012



Die angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Quelle: DekaBank.

### Wertentwicklung (EUR) <sup>6</sup>

Wertentwicklung: 02.02.2009 - 30.11.2012



Die angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Quelle: DekaBank.

### Wertentwicklung <sup>6</sup>

	lfd. Jahr	1 Monat	3 Monate	6 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Fonds (in %) EUR	13,19	0,25	-0,45	7,01	18,92	28,49	-
Fonds p.a. (in %) EUR <sup>7</sup>					18,92	8,71	-

Die angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Quelle: DekaBank.

### Risikobetrachtung (EUR) in der Vergangenheit

	Max. Gewinn (%) <sup>8</sup>	Max. Verlust (%) <sup>8</sup>	Volatilität (%) <sup>9</sup>	Sharpe Ratio <sup>10</sup>
Fonds (1 Jahr)	20,1	-8,9	11,6	1,15
Fonds (3 Jahre)	35,9	-22,6	12,0	0,63

### Ratinginformationen

Morningstar Rating <sup>11</sup>

★★★★★

# Fondsporträt

per 30.11.2012

**„DekaBank**

## ZukunftsPlan I

Dachfonds

WKN DK1CJ2

ISIN DE000DK1CJ20

### Marktentwicklung

Aktienmärkte

Barack Obama wurde von den US-Bürgern als Präsident der USA bestätigt. Sowohl die Demokraten als auch die Republikaner konnten ihre Mehrheit im Senat sowie im Repräsentantenhaus bestätigen. Diese Pattsituation zwischen den US-Parteien, die bis zum Jahresende einen Kompromiss zur Lösung der so genannten Fiskalischen Klippe finden müssen, sorgte unmittelbar nach der Wahl für Verunsicherung. Kommt es zu keiner Einigung greifen automatische Steuer- und Abgabenerhöhungen sowie staatliche Ausgabenkürzungen. Diese können zu einem signifikanten Konjunkturinbruch Anfang 2013 führen. Zusätzlich belastete die Verzögerung über weitere Griechenland-Hilfen. Die Aktienmärkte gaben daraufhin deutlich nach. So verlor der Deutsche Aktienindex (DAX) innerhalb von 8 Handelstagen mehr als 6 Prozent. Vor allem Signale auf eine Annäherung zwischen den US-Parteien gaben den Märkten zur Monatsmitte wieder Hoffnung. Ebenso trugen positive Konjunkturdaten aus China und Deutschland zur positiven Stimmung bei. In der zweiten Monatshälfte stiegen die Märkte deutlich an und konnten die anfänglichen Verluste größtenteils kompensieren.

### Top Werte

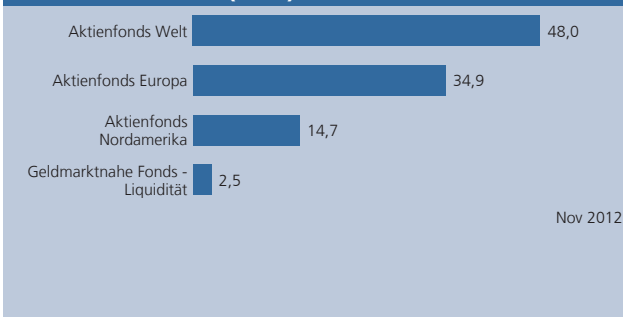
(in %)

#### Wertpapier

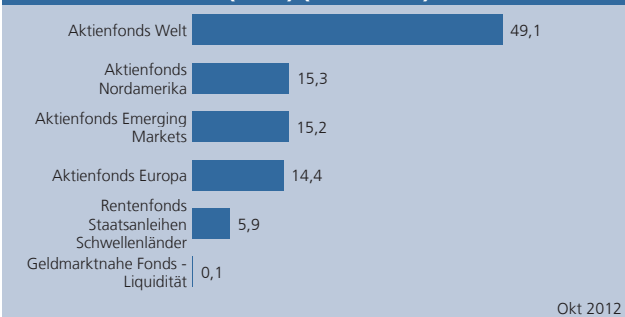
Nov 12

DekaSpezial CF	19,4
Deka-GlobalChampions CF	19,3
AriDeka CF	18,0
DekaLux-MidCap TF (A)	17,0
DekaLux-USA TF	14,7

### Dachfondsstruktur (in %)



### Dachfondsstruktur (in %) (Vormonat)



# Fonds­por­trät

per 30.11.2012



## ZukunftsPlan I

Dachfonds

WKN DK1CJ2

ISIN DE000DK1CJ20

### Stammdaten

Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	02.02.2009
Geschäftsjahresende	31.12.
Ertragsverwendung	Thesaurierend
DekaBank Depot-verwahr­fähig	Ja
Mindestanlagebetrag	25 Euro
VL-fähig	Nein
Sparplanfähig	ab 25 Euro

### Steuerliche Behandlung (je Anteil in EUR)<sup>12</sup>

Geschäftsjahr	2010	2011
Ertragstermin	31.12.10	31.12.11
Ertragsverwendung (A/T) <sup>13</sup>	T	T
Betrag	0,114	0,048
Stpfl. Bruttoertrag (Privatverm.)	0,000	0,000
Stpfl. Bruttoertrag (Betriebsverm.) <sup>14</sup>	0,000	0,000
Erforderlicher Sparerpauschbetrag	0,184	0,089
Abgeltungsteuer (Privatverm.) <sup>15</sup>	0,183	0,088
KESt (Betriebsverm.) <sup>16</sup>	0,183	0,088

### Ideal eignet sich ZukunftsPlan I ...

■ zur Altersvorsorge mit und ohne Riesterförderung

### Risiko- und Ertragsprofil

← Typischerweise geringe Rendite

Typischerweise höhere Rendite →

← Geringeres Risiko

Höheres Risiko →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Der Indikator gibt die Schwankung des Fondsanteilspreises in Kategorien von 1 bis 7 auf der Basis der Entwicklung in der Vergangenheit an. Er beschreibt das Verhältnis der Chancen auf Wertsteigerungen zum Risiko von Wertrückgängen, das durch Kursschwankungen der investierten Anlagegegenstände wie auch gegebenenfalls durch Währungsschwankungen oder eine Fokussierung der im Fonds enthaltenen Anlagen beeinflusst werden kann.

Die Einstufung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt. Die Einstufung stellt auch kein Ziel und keine Garantie dar.

Der Fonds ist in 6 eingestuft, weil sein teilweise nachgebildeter sowie historischer Anteilpreis als Dachfonds mit bis zu 100 % Aktienquote stärker schwankte und Verlustrisiken und Ertragschancen höher sind.

Folgende Risiken haben auf die Einstufung keinen Einfluss, können aber trotzdem von Bedeutung sein:

Der Dachfonds kann über Anlagen in Zielfonds wesentliche Teile in verzinslichen Wertpapieren (Anleihen) überwiegend europäischer Staaten und ergänzend Unternehmensanleihen anlegen. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Teil verlieren.

Durch den Ausfall eines Ausstellers eines der Finanzinstrumente (Derivate) in Zielfonds kann die Beteiligung an der Entwicklung des Basiswerts ausbleiben oder verringert werden.

Aufgrund der möglichen Anlage von Teilen des Fondsvermögens der Zielfonds in Schwellenländern können politisch motivierte Maßnahmen der national zuständigen Behörden den Anteilpreis des Dachfonds negativ beeinflussen.

Über die Anlage in Zielfonds kann der Dachfonds durch Fehler der Verwahrstelle der Vermögensgegenstände geschädigt werden.

### Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe

Deka Investment GmbH

Mainzer Landstr. 16, D-60325 Frankfurt

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

2 Die Verwaltungsvergütung kann bei in Deutschland aufgelegten Fonds eine Vertriebsprovision beinhalten. Details ergeben sich aus dem Verkaufsprospekt.

3 Die Pauschale umfasst die Depotbankgebühr und sonstige Kosten & Gebühren, die in die Kostenpauschale einbezogen werden.

4 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 Dezember 2011 endete.

5 Quelle: DekaBank. Netto-Wertentwicklung: Neben den auf Fondsebene anfallenden Kosten wurden zusätzlich die bei einem beispielhaften Anlagebetrag von 1.000 Euro 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.) Die angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

6 Quelle: DekaBank. 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. Quelle: DekaBank. Die angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

7 Bei der p.a.-Angabe handelt es sich um die durchschnittliche Wertentwicklung im angegebenen Zeitraum.

8 Maximaler Gewinn/Verlust in Prozent auf Basis von währungsbereinigten Tagesperformancedaten über den angegebenen Zeitraum.

9 Volatilität in % wird auf Basis von Wochen- (bis 3 Jahre) bzw. Monatsdaten (ab 3 Jahre) berechnet.

10 Der risikofreie Zins orientiert sich an dem Zinssatz für 3-Monatsgeld. Ein negatives Sharpe Ratio hat keine Aussagekraft.

11 Rating vom 30.11.2012; nähere Informationen unter [www.morningstar.de](http://www.morningstar.de)

# Fondsporträt

per 30.11.2012

**„DekaBank**

## ZukunftsPlan I Dachfonds

WKN DK1CJ2  
ISIN DE000DK1CJ20

<sup>12</sup> Die individuelle, steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein.

<sup>13</sup> Ertragsverwendung ("T" für thesaurierend bzw. "A" für ausschüttend); ein grundsätzlich ausschüttender Fonds kann im Einzelfall Erträge auch thesaurieren.

<sup>14</sup> Zu versteuern im nicht körperschaftsteuerpflichtigen Betriebsvermögen.

<sup>15</sup> Beinhaltet 25% Abgeltungsteuer/KESt zzgl. 5,5% Solidaritätszuschlag exclusive Kirchensteuer.

<sup>16</sup> Betriebsvermögen einer Personen-, Kapitalgesellschaft ohne Berücksichtigung von Freistellungs-/Nichtveranlagungs-Optionen.

Diese Angaben wurden mit Sorgfalt zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann jedoch keine Gewähr übernommen werden.

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

Diese Information kann ein Beratungsgespräch nicht ersetzen. Alleinverbindliche Grundlage für den Erwerb von Deka Investmentfonds sind die jeweiligen wesentlichen Anlegerinformationen sowie der jeweilige Verkaufsprospekt und 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.