

# Factsheet

## DWS Concept Kaldemorgen LC

### Stammdaten

ISIN	LU0599946893
WKN	DWSK00
Fondsgesellschaft	DWS Investment S.A.
Auflagedatum	02.05.2011
Fondswährung	EUR
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Fondsvolumen	14,31 Mrd. EUR
Anlageschwerpunkt	Absolute Return
Anlageregion	Global

**Anteilspreis\* per 23.05.2024** 171,17 EUR

\* Im Rahmen fondsgebundener Versicherungsprodukte entfällt der Ausgabeaufschlag.

### Kosten

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,56%
Performance Fee	ja

### Risikoindikator (SRI)

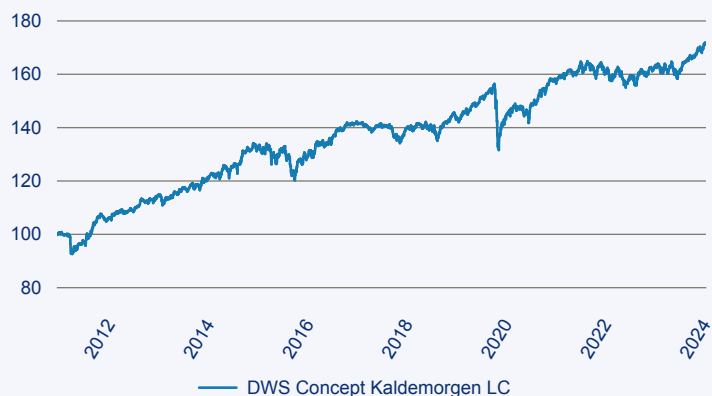


Der SRI (Summary Risk Indicator) ist ein standardisierter Risikoindikator, der sowohl die Volatilität eines Finanzinstruments (Marktrisiko) als auch die Bonität des Emittenten (Kreditrisiko) berücksichtigt. Der SRI wird nach einer einheitlichen Methodik auf Basis der historischen Wertschwankungen von der Fondsgesellschaft berechnet und veröffentlicht. Das Ergebnis dieser Kombinationen wird auf einer 7-teiligen Skala angegeben, wobei 1 das geringste und 7 das höchste Risiko darstellt. Dieser Risikoindikator unterliegt Veränderungen, das heißt, die Einstufung des Fonds basiert auf der empfohlenen Haltedauer der Fondsgesellschaft und kann sich im Laufe der Zeit verändern und kann nicht garantiert werden. Auch ein Fonds, welcher in die niedrigste Kategorie (Kategorie 1) eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar, da die zukunftsige Wertentwicklung nicht vorhergesagt werden kann.

### Anlageziel

Anlageziel ist eine Gesamtrendite in Euro. Der Fonds legt in verschiedenen Märkten und Finanzinstrumenten an, die unter Berücksichtigung der allgemeinen Konjunkturlage und nach Einschätzung des Fondsmanagements ausgewählt werden. Ferner ist beabsichtigt, Long- und synthetische Shortpositionen unter Nutzung der jeweiligen Über- und Unterbewertung verschiedener Anlageklassen aufzubauen und von der Möglichkeit zu profitieren, zur Absicherung von Marktrisiken Derivate einzusetzen. Bis zu 100% des Fondsvermögens können global in Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Barmitteln angelegt werden. Darüberhinaus gelten ab 05.12.2017 folgende Anlagegrenzen: Mindestens 25% des Fondsvermögens werden in Aktien weltweiter Emittenten angelegt, die zum amtlichen Handel an einer Börse zugelassen oder an einem anderen organisierten Markt zugelassen oder in diesen einbezogen sind und bei denen es sich nicht um Investmentfonds handelt. Bis zu 75% des Fondsvermögens können jeweils in die einzelnen vorstehend genannten Wertpapiere investiert werden.

### Wertentwicklung seit Auflage, auf 100 indexiert



**Risiko:** Die in der Vergangenheit erzielte Performance und die Erträge lassen keinen Rückschluss auf die zukunftsige Performance und die Erträge des Fonds zu. Der Fonds ist weder mit einer Garantie noch mit einem Kapitalschutzmechanismus ausgestattet. Der in Euro umgerechnete Wert internationaler Anlagen des Fonds kann infolge von Wechselkursschwankungen (Währungsschwankungen) sowohl steigen als auch sinken. Der Wert des Fonds und damit der Wert ihres Investments kann gegenüber dem Einstandspreis steigen oder fallen.

**Beschreibung:** Die Darstellung zu bisherigen Wertentwicklung basieren auf Berechnungen nach der BVI-Methode, soweit keine anderen Angaben gemacht werden. Das bedeutet, dass bei der Berechnung von einer Wiederanlage der Gesamtausschüttung (Barausschüttung zuzuglich evtl. Steuerguthaben) zum Anteilswert ohne Berücksichtigung steuerlicher Gesichtspunkte ausgegangen wurde. Die steuerliche Behandlung der Erträge unterliegt den jeweils gültigen steuerlichen Bestimmungen. Steuerliche Aspekte bleiben deshalb bei der Berechnung der Wertentwicklung unberücksichtigt.

### Performance\*\* und Volatilitat\*\*\*, Werte zum 23.05.2024

	1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.
<b>Wertentwicklung</b>	1,07%	2,53%	5,76%	3,88%	4,67%	2,74%	3,63%	3,47%	4,20%
	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage			
<b>Volatilität</b>	3,69%	4,30%	4,89%	6,14%	5,88%	5,76%			

\*\*Alle Gebühren auf Fondsebene berücksichtigt

\*\*\*Annualisiert, ermittelt anhand monatlicher Renditen

### Fondsinformationen

#### Top Positionen, Stand 31.03.2024

	Alphabet Inc	3,00%
	Microsoft	3,00%
	AXA S.A.	2,90%
	Allianz SE	1,90%
	E.ON	1,60%
	Merck & Co. Inc.	1,50%
	Roche Holdings AG	1,50%
	Cvs Health Corp	1,20%
	Linde PLC	1,20%
	Vonovia SE	1,20%

Quelle: Edisoft GmbH

#### Vermögensaufteilung, Stand 31.03.2024



Quelle: Edisoft GmbH

#### Definitionen:

Verbriefte Bankeinlagen (Certificates of Deposit) sind Geldmarktpapiere, die vor allem von Banken, in Form von Inhaberpapieren, emittiert werden.

Ihre Laufzeiten bewegen sich zwischen 30 Tagen und 5 Jahren mit dem Schwerpunkt im Laufzeitbereich von 30 bis 180 Tagen.

ABS Anleihen: Kurzform für "Asset Backed Securities" ("forderungsbesicherte Wertpapiere"). Ziel der ABS ist es, bisher nicht liquide Vermögensgegenstände, in der Regel Kreditforderungen, in festverzinsliche, handelbare Wertpapiere umzuwandeln.

#### Keine Anlageberatung:

Standard Life nimmt damit weder eine Finanz-, Anlageberatung oder andere Form der professionellen Beratung noch eine Produktempfehlung vor. Für eine Beratung wenden Sie sich bitte an Ihren Versicherungsvermittler, Finanzberater oder einen anderen professionellen Berater.

#### Inhaltliche Richtigkeit:

Standard Life stellt mit diesem Dokument ausschließlich Informationen über einen Fonds zur Verfügung, der derzeit im Rahmen der Versicherungsprodukte Maxxellence Invest, ParkAllee komfort und ParkAllee aktiv, B-SMART Invest sowie der Lebensversicherung WeitBlick von Standard Life International DAC ausgewählt werden kann.

Standard Life übernimmt keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen.

Standard Life achtet mit aller angemessenen Sorgfalt darauf, dass die Informationen zum Zeitpunkt der Erstellung fehlerfrei und aktuell sind sowie gesetzlichen Erfordernissen und Regularien entsprechen. Trotzdem können Fehler oder Auslassungen aufgrund von Umständen, die außerhalb unserer Kontrolle liegen, auftreten, für die wir nicht haftbar gemacht werden können.

Mit In Krafttreten der EU-Verordnung über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte gehören seit dem 01. Januar 2018 zu den Informations- bzw. Beratungsunterlagen ein Basisinformationsblatt und eine Beschreibung der Anlageoption. Das Basisinformationsblatt stellt Informationen zum Produkt, das Dokument "Wichtige Informationen zur Anlageoption" stellt Informationen zur von Ihnen gewählte(n) Anlageoption(en) dar. Diese können Sie unter [www.standardlife.de/priip](http://www.standardlife.de/priip) oder [www.standardlife.at/priip](http://www.standardlife.at/priip) einsehen oder bei uns anfordern.

Weitere Informationen zu einzelnen Fonds oder zu den genannten Produkten erhalten Sie in den jeweiligen Angebotsunterlagen oder im jeweiligen Verkaufsprospekt.

Wir bitten um Verständnis, dass wir dem Lesefluss zuliebe überall dort, wo alle Geschlechtsformen erwähnt sein sollten, nur die männliche Schreibweise verwenden.

#### Standard Life

##### Deutschland

Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)  
[kundenservice@standardlife.de](mailto:kundenservice@standardlife.de)

##### Österreich

Telefon 0800 121248 (kostenfrei)  
[salesaustria@standardlife.at](mailto:salesaustria@standardlife.at)

[www.standardlife.de](http://www.standardlife.de)

[www.standardlife.at](http://www.standardlife.at)

#### Standard Life Versicherung

Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC, Lyoner Str. 9, 60528 Frankfurt am Main