



Risiko- und Ertragsprofil ³

Typischerweise geringere Rendite
Geringeres Risiko

Typischerweise höhere Rendite
Höheres Risiko

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

Ziele und Anlagepolitik

- Anlageziel des Fonds ist es, einen mittel- bis langfristigen Kapitalzuwachs, einen realen Kapitalerhalt sowie laufende Erträge unter Berücksichtigung nachhaltiger Aspekte zu erwirtschaften.
- Dabei wird die Erzielung einer größtmöglichen Rendite bei gleichzeitig angemessenem Risiko für diese Anlageklasse angestrebt.
- Um dies zu erreichen, legt der Fonds das Fondsvermögen ja nach Marktlage international in verzinsliche Wertpapiere, die ein Rating im Investment-Grade-Bereich haben sowie maximal 15 % in Aktien, Aktienfonds und aktienähnlichen Vermögensgegenständen an. Mindestens 75 % des Wertes des Sondervermögens werden in Vermögensgegenständen investiert, deren Emittenten oder Anbieter nachhaltigen Kriterien genügen.
- Dem Fonds liegt ein aktiver Investmentansatz zugrunde. An erster Stelle des Investmentprozesses des Rheinischen Kirchenfonds steht die strategische Asset Allokation. Hierbei wird aufgrund von fundamentaler und volkswirtschaftlicher Analyse über die Assetklassen entschieden. An zweiter Stelle betrachtet das Portfoliomanagement die verschiedenen Assetklassen, Märkte und/oder Segmente. Hier wird über eine Priorisierung von Ländern, Segmenten, aussichtsreicher Branchen oder aktuell präferierte Investmentstile entschieden. Der Investmentprozess auf Einzeltitelebene erfolgt im Rahmen einer Gesamtunternehmenseinschätzung, wobei in erster Linie Bilanzdaten und betriebswirtschaftliche Kennzahlen wie z.B. Eigenkapitalquote und Nettoverschuldung sowie qualitative Bewertungskriterien wie z.B. das Geschäftsmodell des Unternehmens analysiert werden. Ergänzend wird die Unternehmensattraktivität auf Basis einer Chartanalyse bewertet und erfolgsversprechende Wertpapiere ausgewählt. Im Rahmen des Investmentansatzes wird auf die Nutzung eines Referenzwertes (Index) verzichtet, da die Fondsallokation nicht mit einem Index vergleichbar ist.
- 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. Die Ausschlusskriterien orientieren sich an den Prinzipien des UN Global Compact sowie an den Geschäftspraktiken der Emittenten. Die zehn Prinzipien des UN Global Compact umfassen Leitlinien zum Umgang mit Menschenrechten, Arbeitsrechten, Korruption und Umweltverstößen. Unterzeichner sollen unter anderem den Schutz der Menschenrechte sicherstellen sowie die Entwicklung und Verbreitung umweltfreundlicher Technologien beschleunigen und im Umgang mit Umweltproblemen dem Vorsorgeprinzip folgen. Die Einstufung welche Unternehmen in diesem Sinne kontroverse Geschäftspraktiken anwenden, erfolgt im Rahmen des Investmentprozesses. Unternehmen, die kontroverse Waffen herstellen, werden grundsätzlich aus dem Anlageuniversum ausgeschlossen. Nicht investiert wird zudem in Staaten, die nach dem Freedom-House Index als "unfrei" ("not free") eingestuft werden und/oder nach dem Corruption-Perceptions-Index einen Score von weniger als 40 aufweisen. Im Rahmen der ESG-Strategie wird auf der Basis interner Recherchen und Analysen sowie unter Verwendung von ESG-Ratings von Research- bzw. Ratingagenturen in Zielfonds investiert, welche eine ESG-Bewertung aus der oberen Hälfte ihrer Vergleichsgruppe sowie ein MSCI-ESG-Rating von mindestens "BBB" oder einer vergleichbaren Bewertung aufweisen.
- Detaillierte Angaben zur Nachhaltigkeitsstrategie und deren Merkmale können Sie der nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegung im Anhang des Verkaufsprospekts, dem entsprechenden Anhang des Jahresberichts sowie der nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegung auf der Webseite des Fonds entnehmen.
- Der Fonds wird von der Stadtsparkasse Düsseldorf beraten.

Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger.¹

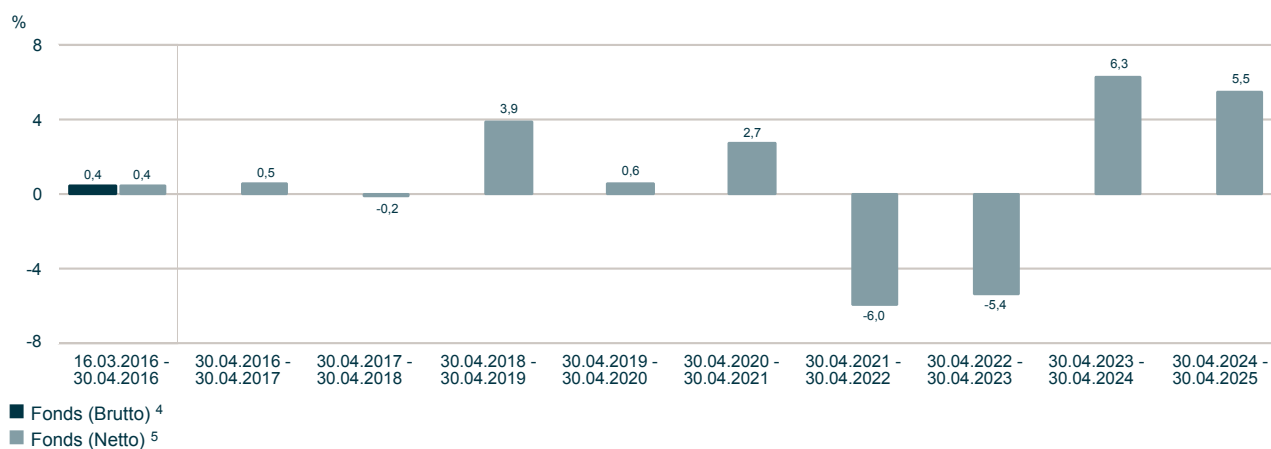
WKN A0JKM9
ISIN DE000A0JKM98
Stand 30.04.2025

- Es können Derivate zu Absicherungszwecken eingesetzt werden. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert – nicht notwendig 1:1 – von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte wie z. B. Wertpapieren oder Zinssätzen abhängt.
- Die Ermittlung der Rendite erfolgt auf Basis der täglich berechneten Anteilpreise, welche auf Grundlage der im Fonds enthaltenen Vermögenswerte berechnet werden.

Wertentwicklung (EUR)

Bitte beachten (Sie): Die angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

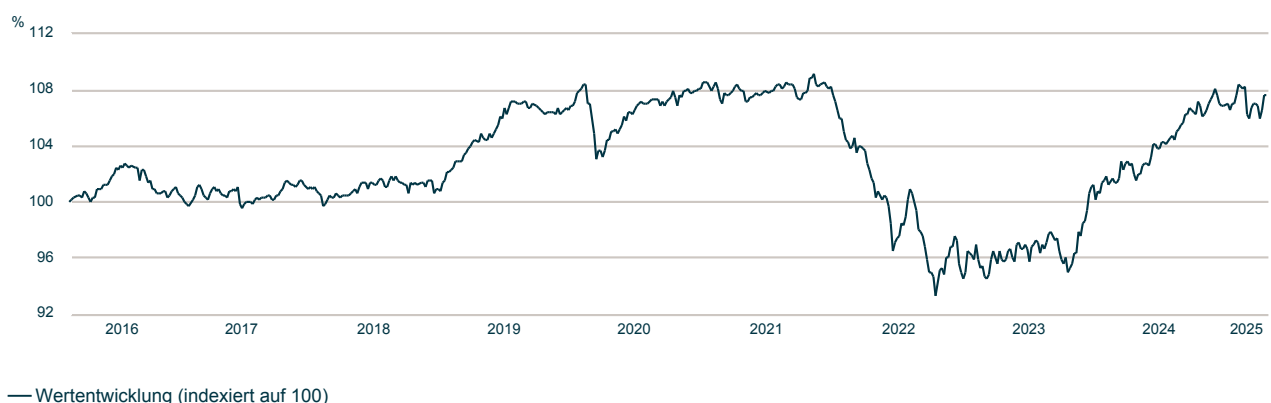
Wertentwicklung: 16.03.2016 - 30.04.2025



Wertentwicklung (EUR) ⁴

Bitte beachten (Sie): Die angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Wertentwicklung: 16.03.2016 - 30.04.2025





Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial und kein investmentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger.¹

WKN A0JKM9
ISIN DE000A0JKM98
Stand 30.04.2025

Wertentwicklung (EUR)⁴

Bitte beachten (Sie): Die angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Wertentwicklung: 31.12.2020 - 30.04.2025

Fonds (in %)	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	(Ifd.) Jahr
2021	-0,2	-0,5	0,4	0,2	-0,4	0,2	0,4	0,3	-0,9	0,4	0,4	0,0	0,2
2022	-2,1	-2,0	-0,1	-2,3	-1,1	-3,0	2,9	-2,1	-3,1	0,3	1,6	-2,3	-12,6
2023	1,5	-1,3	0,9	0,4	1,1	-0,4	0,5	0,6	-1,8	-0,4	3,1	2,8	7,1
2024	0,3	-0,2	1,6	-0,9	0,6	1,2	0,7	0,9	1,0	-0,3	1,4	-0,7	5,6
2025	0,7	0,5	-1,2	0,6									0,7

Risikobetrachtung (EUR) in der Vergangenheit

	Max. Gewinn (%) ⁶	Max. Verlust (%) ⁶	Volatilität (%) ⁷	Sharpe Ratio ⁸
Fonds (1 Jahr)	6,6	-2,6	3,7	0,61
Fonds (3 Jahre)	16,2	-8,0	5,2	negativ

Konditionen⁹

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg

Einstiegskosten	0,00 %
Ausstiegskosten	0,00 %

Laufende Kosten pro Jahr

Verwaltungsgebühren und sonstige	0,67 %
Verwaltungs- oder Betriebskosten	
Transaktionskosten	0,06 %

Fondspreise (in EUR)

Anteilspreis aktuell	98,00
52-Wochen-Hoch	99,37
52-Wochen-Tief	94,24
Fondsvermögen	42,6 Mio.

Marktentwicklung

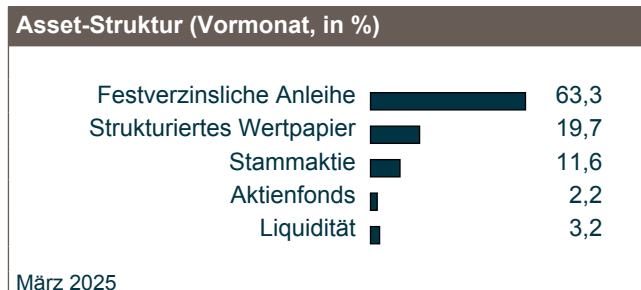
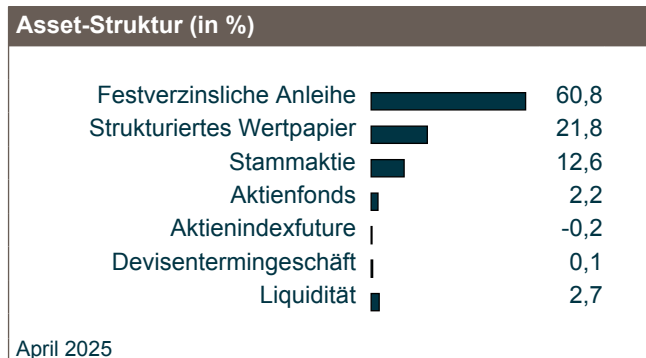
Im April entwickelten sich die weltweit wichtigsten Aktienmärkte negativ. Demnach gaben der S&P 500 (in Euro) um -5,6 % und der EURO STOXX 50 um -1,2 % nach. Investoren durchlebten insbesondere in der ersten Monathälfte einen der größten Volatilitäts-Anstiege der vergangenen Jahrzehnte. Ausgelöst wurde dieser durch die Ankündigung sogenannter Vergeltungs-Zölle gegenüber fast allen Ländern durch US-Präsident Trump. Der S&P 500 INDEX (in Euro) fiel innerhalb kürzester Zeit um fast 15 %. Wenige Tage später setzte Trump die Zölle gegenüber den meisten Ländern für 90 Tage aus und die internationalen Aktienmärkte konnten bis zum Monatsende einen Teil der Kursverluste egalalisieren. Auch die Rentenmärkte standen zwischenzeitlich unter Druck, nachdem Sorgen um die Zahlungsmoral der Vereinigten Staaten hinsichtlich ihrer Staatsschulden aufkeimten und die mittelfristigen Auswirkungen der Zollpolitik auf die Inflation diskutiert wurden. Aber auch diese beruhigten sich bis Monatsende. So kam es auf Monatssicht sogar - sowohl in der Eurozone als auch in den USA - zu Kursgewinnen bei 'Safe Haven'-Staatsanleihen. Während deutsche Bundesanleihen mit einer zehnjährigen Restlaufzeit einen Renditerückgang um 29 Basispunkte (auf 2,44 %) verzeichneten, notierten US-Schuldscheine mit derselben Laufzeit per Monatsultimo bei 4,16 % (-6 Basispunkte).

Top Werte (in %)

Wertpapier

Apr 2025

Koenigreich Niederlande Anl. 98/28	9,1
Koenigreich Spanien Bonos 22/32	5,1
Crédit Agricole Home Loan SFH MT Obl.Fin.H. 23/30	4,9
DZ HYP AG MTN Hyp.-Pfe. R.1215 19/29	4,3
Republik Portugal Obr. 22/32	3,6
Bundesrep.Deutschland Anl. 05/37	3,4
Kon. KPN N.V. MTN 16/28	3,4
Republik Litauen MTN 19/29	3,0



Fondskennzahlen			
Durchschnittliche Restlaufzeit (in Jahren) ¹⁰	4,2	Durchschnittliche Rendite ¹¹	2,03
Durchschnittliche Duration (in Jahren) ¹²	3,8	Durchschnittlicher Kupon (in %) ¹³	2,10

Erträge / steuerliche Behandlung ¹⁴								
Hinweis: Hat der Fonds keine Ausschüttung vorgenommen, wird dies in der nachfolgenden Übersicht nicht ausgewiesen.								
Ertragsverwendung						Ausschüttend		
Fondsart ¹⁵						Ohne Teilfreistellung		
Gültig ab						01.01.2018		
Teilfreistellungssatz ¹⁶						0,00 %		
KJ / GJ ¹⁷	Datum	Besteuerungsanlass ¹⁸	Vor Teilfreistellung ¹⁹	Teilfreistellungsbetrag ¹⁶	Steuerpflichtig nach Teilfreistellung ¹⁶	FSA ²⁰	max. AGS/KeST zzgl. Soli ²¹	WHG ²²
2024	02.01.2025	VP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	EUR
2023/24	29.11.2024	A	1,50	0,00	1,50	1,50	0,38	EUR
2023	02.01.2024	VP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	EUR
2022/23	24.11.2023	A	1,59	0,00	1,59	1,59	0,40	EUR
2022	02.01.2023	VP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	EUR

Stammdaten	
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	16.03.2016
Mindestanlagebetrag	25,00 EUR
VL-fähig	Nein
Sparplanfähig	ab 25,00 EUR

Fondsporträt

Rheinischer Kirchenfonds Mischfonds

Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial und kein investimentrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information für den Anleger.¹

WKN A0JKM9
ISIN DE000A0JKM98
Stand 30.04.2025

¹ Für diese Information verantwortlich ist die DekaBank Deutsche Girozentrale. Bei der aufliegenden Gesellschaft handelt es sich um die Deka Vermögensmanagement GmbH.

² Quelle: Capital-Heft 03/2025.

³ Die Darstellung bildet das Chance-/Risikoprofil des Fonds anhand des Gesamt-Risiko-Indikators (SRI) ab. Der Wert des Indikators bezieht sich jeweils auf das Ende des Monats.

⁴ **Bitte beachten Sie: Die frühere / angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

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.

⁵ **Bitte beachten Sie: Die frühere / angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

Netto-Wertentwicklung: Neben den auf Fondsebene anfallenden Kosten wurden zusätzlich die auf Kundenebene anfallenden Kosten berücksichtigt - Ausgabeaufschlag vom Ausgabepreis einmalig bei Kauf: 0,00 % (= 0,00 Euro bei einem beispielhaften Anlagebetrag von 1.000 Euro). Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. (Bitte vergleichen Sie hierzu das Preisverzeichnis Ihrer depotführenden Stelle.)

⁶ Maximaler Gewinn/Verlust in Prozent auf Basis von währungsbereinigten Tagesperformedaten über den angegebenen Zeitraum.

⁷ Volatilität in % wird auf Basis von Wochen- (bis 3 Jahre) bzw. Monatsdaten (ab 3 Jahre) berechnet.

⁸ Der risikofreie Zins orientiert sich an dem Zinssatz für 1-Monatsgeld. Ein negatives Sharpe Ratio hat keine Aussagekraft.

⁹ Zusätzliche Informationen zu den Kosten finden Sie im Basisinformationsblatt. Diese Kostendarstellung entspricht in der Art der Berechnung der Kostendarstellung der Basisinformationsblätter und erfüllt nicht die Anforderungen an einen aufsichtsrechtlich vorgeschriebenen Kostenausweis (nach MiFID II), den Sie rechtzeitig vor Auftragsausführung erhalten werden. Bei Fragen zu den Kosten wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenberaterin / Ihren Kundenberater.

¹⁰ Enthaltene Fremdfonds sind bei der Berechnung nicht berücksichtigt.

¹¹ inkl. Derivate und Kasse. Enthaltene Fremdfonds sind bei der Berechnung nicht berücksichtigt.

¹² Enthaltene Fremdfonds sind bei der Berechnung nicht berücksichtigt.

¹³ Enthaltene Fremdfonds sind bei der Berechnung nicht berücksichtigt.

¹⁴ **Aussagen gemäß aktueller Rechtslage, Stand: 30.04.2025. Die steuerliche Behandlung der Anlage hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig auch rückwirkenden Änderungen (z.B. durch Gesetzesänderung oder geänderte Auslegung durch die Finanzverwaltung) unterworfen sein.**

¹⁵ steuerlicher Fondstyp für die Teilfreistellung

¹⁶ In der Darstellung werden die Teilfreistellungssätze für Privatanleger berücksichtigt, für institutionelle Anleger gelten abweichende Sätze.

¹⁷ KJ = Kalenderjahr / GJ = Geschäftsjahr

¹⁸ A = Ausschüttung, VP = Vorabpauschale

¹⁹ **Bitte beachten Sie: Die frühere Ausschüttung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Ausschüttung.**

²⁰ FSA = Erforderlicher Freistellungsauftrag

²¹ maximal mögliche Abgeltungsteuer/Kapitalertragsteuer zzgl. Solidaritätszuschlag (ohne Berücksichtigung von Kirchensteuer)

²² WHG = Währung

Diese Angaben wurden mit Sorgfalt zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann jedoch keine Gewähr übernommen werden. Teilweise werden aktuelle Angaben über den Fonds gemacht, die sich im Zeitverlauf ändern. Die Angaben beziehen sich auf den im Dokument angegebenen Zeitraum.

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

Die Darstellung von Beständen/Positionen in diesem Dokument (z.B. Top Werte, größte Währungen), die nicht explizit als „nach Investitionsgrad“ ausgewiesen sind, berücksichtigen nicht die Wirkung von Derivaten/Absicherungsgeschäften. Das Risiko des Fonds im Hinblick auf diese Bestände/Positionen kann dementsprechend abweichen.

Ihre Anlageentscheidung sollte nicht nur von Nachhaltigkeitsaspekten abhängen, sondern alle Eigenschaften des Fonds berücksichtigen. Diese finden Sie im Verkaufsprospekt und im Basisinformationsblatt.

Diese Unterlage wurde zu Werbezwecken erstellt. Der Ersteller dieser Unterlage ist die Deka Vermögensmanagement GmbH, Lyoner Straße 13, 60528 Frankfurt. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Deka Investmentfonds sind die jeweiligen Basisinformationsblätter, die jeweiligen Verkaufsprospekte und die jeweiligen Berichte, die Sie in deutscher Sprache bei Ihrer Sparkasse oder der DekaBank Deutsche Girozentrale, 60315 Frankfurt und unter www.deka.de, erhalten. Bitte lesen Sie diese, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache inklusive weiterer Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf www.deka.de/beschwerdemanagement. Die Verwaltungsgesellschaft des Investmentfonds kann jederzeit beschließen, den Vertrieb einzustellen.

Deka
Investments

DekaBank
Deutsche Girozentrale
Mainzer Landstraße 16
60325 Frankfurt

Deka Vermögensmanagement
GmbH
Lyoner Straße 13
60528 Frankfurt am Main

 **Finanzgruppe**