

Fondsporträt

Sparkasse HRV PremiumPlus Vermögensverwaltende Fonds Wachstum

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

WKN DK2J8E
ISIN DE000DK2J8E1
Stand 31.05.2026



Risiko- und Ertragsprofil ⁴

Typischerweise geringere Rendite
Geringeres Risiko

Typischerweise höhere Rendite
Höheres Risiko

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

Ziele und Anlagepolitik

- Anlageziel des Fonds ist die Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalwachstums.
- Dabei wird die Erzielung einer größtmöglichen Rendite bei gleichzeitig angemessenem Risiko für diese Anlageklasse angestrebt.
- Um dies zu erreichen, legt der Fonds hauptsächlich in Investmentanteile (Zielfonds) an. 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. Bei der Investition in die Zielfonds orientiert sich das Fondsmanagement hinsichtlich der Auswahl und der Gewichtung der Zielfonds an der Einschätzung der Entwicklungschancen einzelner Anlageklassen. Dabei wird bevorzugt in sog. Multi-Asset-Fonds investiert, d.h. andere Investmentvermögen, die in mehr als eine Anlageklasse (beispielsweise Aktien, Anleihen, Währungen, Geldmarktinstrumente) investieren. Darüber hinaus kann das Fondsvermögen in Wertpapiere, Geldmarktinstrumente und Bankguthaben angelegt werden. Sonstige Anlageinstrumente sind zulässig.
- Dem Fonds liegt ein aktiver Investmentansatz zugrunde. Der Investmentprozess basiert auf einer fundamental orientierten Kapitalmarkteinschätzung. Dabei werden die volkswirtschaftlichen Rahmenbedingungen bewertet. Weitere Auswahlkriterien (z.B. Bewertung, Liquidität, Gewinne, Sentiment) fließen in die Chance-Risiko-Analyse ein. Die daraus abgeleitete strategische Einschätzung zu den Aktienmärkten gibt die Gewichtung der eingesetzten Mischfondskategorien vor. Bei der Auswahl der Mischfonds werden sowohl quantitative als auch qualitative Kriterien berücksichtigt. Demnach sind neben der Kennzahlenanalyse vor allem die Bewertung des Managements und des Investmentprozesses wesentliche Elemente des Fondsauswahlprozesses. Im Rahmen des Investmentansatzes wird auf die Nutzung eines Referenzwertes (Index) verzichtet, da die Fondsallokation nicht mit einem Index vergleichbar ist.
- Es können Derivate zu Investitions- und/oder 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 Anteilepreise, welche auf Grundlage der im Fonds enthaltenen Vermögenswerte berechnet werden.

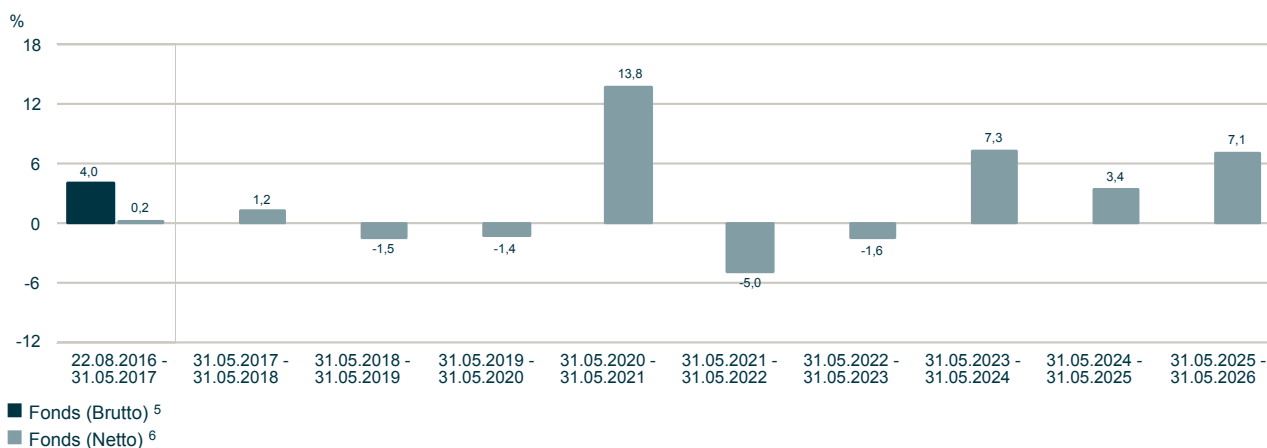
Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial
und kein investmentrechtliches Pflichtdokument.
Es dient lediglich der Information für den Anleger.¹

WKN DK2J8E
ISIN DE000DK2J8E1
Stand 31.05.2026

Wertentwicklung (EUR)

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

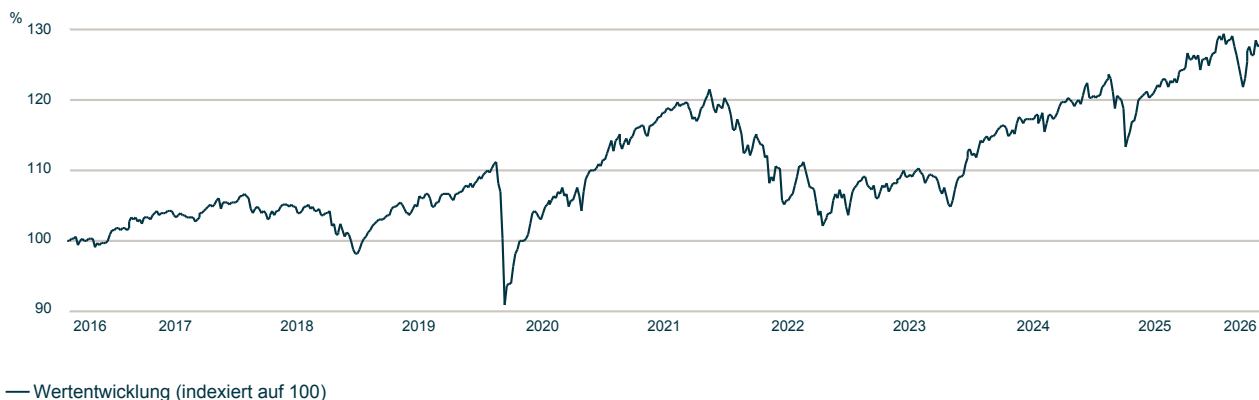
Wertentwicklung: 22.08.2016 - 31.05.2026



Wertentwicklung (EUR) ⁵

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

Wertentwicklung: 22.08.2016 - 31.05.2026



Wertentwicklung (EUR) ⁵

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

Wertentwicklung: 31.12.2021 - 31.05.2026

Fonds (in %)	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	(lfd.) Jahr
2022	-3,6	-2,9	2,2	-2,8	-1,1	-4,3	2,9	-0,2	-4,6	-0,2	2,5	-2,4	-13,9
2023	4,7	-0,9	-0,6	0,2	1,6	0,4	1,1	-1,0	-1,9	-2,3	4,1	3,7	9,0
2024	1,1	0,6	1,3	-0,6	0,9	0,6	-0,2	0,7	1,5	0,1	0,6	0,0	6,7
2025	1,3	0,9	-2,6	-2,6	3,2	0,1	1,8	0,1	0,8	1,7	-0,5	0,7	5,0
2026	2,2	-0,2	-5,7	3,9	2,2								2,1

Sparkasse HRV PremiumPlus Vermögensverwaltende Fonds Wachstum



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

WKN DK2J8E
ISIN DE000DK2J8E1
Stand 31.05.2026

Risikobetrachtung (EUR) in der Vergangenheit				
	Max. Gewinn (%) ⁷	Max. Verlust (%) ⁷	Volatilität (%) ⁸	Sharpe Ratio ⁹
Fonds (1 Jahr)	8,0	-6,0	5,9	0,84
Fonds (3 Jahre)	23,7	-9,5	6,7	0,43

Konditionen ¹⁰	
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	
Einstiegskosten	3,75 %
Ausstiegskosten	0,00 %
Laufende Kosten pro Jahr	
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,56 %
Transaktionskosten	0,00 %

Fondspreise (in EUR)	
Anteilspreis aktuell	122,96
52-Wochen-Hoch	123,18
52-Wochen-Tief	115,84
Fondsvermögen	107,0 Mio.

Aktuelle Fondspolitik

Sparkasse HRV PremiumPlus verzeichnete im Mai einen Anstieg um 2,16 %. Unterstützt wurde das Ergebnis insbesondere von den positiven Entwicklungen an den globalen Aktienmärkten. Vor allem die Fondsmanager des LF - WHC Global Discovery (+7,04 %), des Eleva Global Multi Opportunities Fund (+6,50 %) und des DUI Wertefinder (+4,41 %) erzielten ein positives Monatsergebnis. Im Monatsverlauf wurde keine Veränderung innerhalb der Portfoliozusammensetzung vorgenommen.

Marktentwicklung

Die Renditen US-amerikanischer Staatsanleihen stiegen im Monatsverlauf über nahezu alle Laufzeiten hinweg. Zehnjährige US-Staatsanleihen wiesen Ende Mai ein Renditeniveau von 4,44-Prozent auf und lagen damit leicht über dem Stand des Vormonats. In der Eurozone entwickelten sich die Renditen der einzelnen Länder uneinheitlich. Die Rendite der vielbeachteten 10-jährigen deutschen Bundesanleihe sank im Monatsverlauf auf 2,93-Prozent und blieb damit deutlich unterhalb des Niveaus vergleichbarer US-Staatsanleihen. Die US-Notenbank Federal Reserve (Fed) hat im Mai keine neue Zinsentscheidung getroffen und die Zinsbandbreite für die Federal Funds Rate unverändert im Bereich von 3,50 bis 3,75 Prozent belassen. Das prägende Ereignis des Monats war der Führungswechsel an der Fed-Spitze: Nach der Bestätigung durch den Senat Mitte Mai wurde Kevin Warsh als neuer Fed-Vorsitzender vereidigt und löst damit Jerome Powell ab, dessen Amtszeit endete. Die globalen Aktienmärkte zeigten sich erneut erfreulich. Alle Leitindizes der entwickelten Volkswirtschaften verzeichneten im Vergleich zum Vormonat weitere Kurszuwächse. Auch Schwellenländeraktien legten weiter zu. Vor allem der südkoreanische Aktienmarkt stach erneut mit einer Wertentwicklung von über 25 Prozent positiv hervor. Aus Sicht eines Euro-Investors – gemessen am MSCI World Index – erzielten die Sektoren IT, zyklische Konsumgüter und Grundstoffe die höchsten Zuwächse im Mai. Dagegen verzeichneten Energie, Versorger und Basiskonsum die größten Verluste. Auf Faktorebene schnitten Standardwerte etwas besser ab als Nebenwerte, während Wachstumstitel Substanzwerte deutlich übertrafen. Im Berichtsmonat prägten stockende Verhandlungsinitiativen, punktuelle Gefechte und anhaltende Störungen der Schifffahrt in der Straße von Hormus den Irankonflikt. Zwar intensivierten Washington und regionale Vermittler ihre Bemühungen um eine Waffenstillstands- und Rahmenvereinbarung, konkrete Fortschritte blieben jedoch aus.

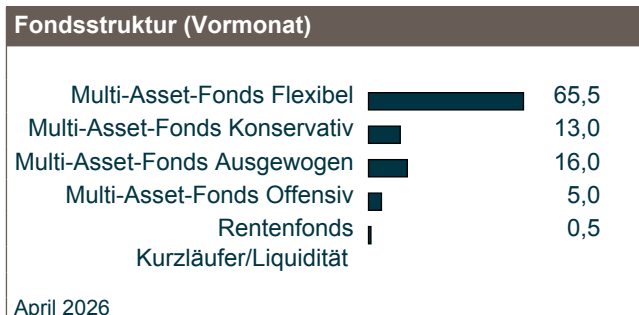
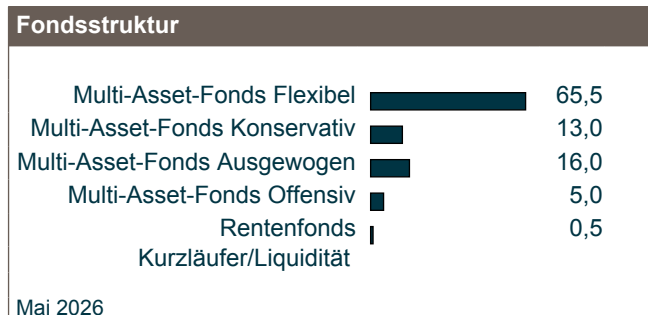
Top Werte (in %)	
Wertpapier	Mai 2026
DJE - Zins + Dividende	6,1
Flossbach v.Storch-Mul.As.Gro.	6,1
Carmignac Patrimoine FCP	5,8
LAIQON - WHC Global Discovery	5,6
ProfitlichSchmidlin Fonds UI	5,1

Sparkasse HRV PremiumPlus Vermögensverwaltende Fonds Wachstum



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

WKN DK2J8E
ISIN DE000DK2J8E1
Stand 31.05.2026



Erträge / steuerliche Behandlung ¹¹								
Hinweis: Hat der Fonds keine Ausschüttung vorgenommen, wird dies in der nachfolgenden Übersicht nicht ausgewiesen.								
Ertragsverwendung						Ausschüttend		
Fondsart ¹²						Ohne Teilfreistellung		
Gültig ab						01.01.2018		
Teilfreistellungssatz ¹³						0,00 %		
KJ / GJ ¹⁴	Datum	Besteu- erungs- anlass ¹⁵	Vor Teilfrei- stellung ¹⁶	Teilfrei- stellungs- betrag ¹³	Steuerpflichtig nach Teilfrei- stellung ¹³	FSA ¹⁷	max. AGS/KeST zzgl. Soli ¹⁸	WHG ¹⁹
2025	02.01.2026	VP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	EUR
2024/25	19.09.2025	A	2,07	0,00	2,07	2,07	0,52	EUR
2024	02.01.2025	VP	0,26	0,00	0,26	0,26	0,07	EUR
2023/24	20.09.2024	A	1,52	0,00	1,52	1,52	0,38	EUR
2023	02.01.2024	VP	0,46	0,00	0,46	0,46	0,12	EUR

Ratinginformationen	
Morningstar Rating ²⁰	★★★

Stammdaten	
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	22.08.2016
Mindestanlagebetrag	25,00 EUR
VL-fähig	Nein
Sparplanfähig	ab 25,00 EUR

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

² Quelle: WirtschaftsWoche-Heft 44/2025

³ Quelle: Capital-Heft 03/2026.

⁴ 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 Berichtsmonats.

⁵ **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.

⁶ **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: 3,61 % (= 36,10 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.)

⁷ Maximaler Gewinn/Verlust in Prozent auf Basis von währungsbereinigten Tagesperformancedaten über den angegebenen Zeitraum.

Fondsporträt

Sparkasse HRV PremiumPlus Vermögensverwaltende Fonds Wachstum

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

WKN DK2J8E
ISIN DE000DK2J8E1
Stand 31.05.2026

⁸ Volatilität in % wird auf Basis von Wochen- (bis unter 3 Jahre) bzw. Monatsdaten (ab 3 Jahre) berechnet.

⁹ Der risikofreie Zins orientiert sich an dem Zinssatz für 1-Monatsgeld. Ein negatives Sharpe Ratio hat keine Aussagekraft.

¹⁰ 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.

¹¹ **Aussagen gemäß aktueller Rechtslage, Stand: 31.05.2026. 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.**

¹² steuerlicher Fondstyp für die Teilfreistellung

¹³ In der Darstellung werden die Teilfreistellungsätze für Privatanleger berücksichtigt, für institutionelle Anleger gelten abweichende Sätze.

¹⁴ KJ = Kalenderjahr / GJ = Geschäftsjahr

¹⁵ A = Ausschüttung, VP = Vorabpauschale

¹⁶ **Bitte beachten Sie: Die frühere Ausschüttung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Ausschüttung.**

¹⁷ FSA = Erforderlicher Freistellungsauftrag

¹⁸ maximal mögliche Abgeltungsteuer/Kapitalertragsteuer zzgl. Solidaritätszuschlag (ohne Berücksichtigung von Kirchensteuer)

¹⁹ WHG = Währung

²⁰ Rating vom 31.05.2026; nähere Informationen unter www.morningstar.de

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.

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**
Große Gallusstraße 14
60315 Frankfurt

**Deka Vermögensmanagement
GmbH**
Lyoner Straße 13
60528 Frankfurt am Main

 **Finanzgruppe**