

Fondsporträt

per 31.07.2012

„DekaBank

Deka-BasisAnlage VL

Dachfonds

WKN DK2CFT

ISIN DE000DK2CFT3

Ziele und Anlagepolitik

- Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist der mittel- bis langfristige Kapitalzuwachs durch ein breit gestreutes Anlageportfolio sowie eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte.
- 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. Dabei wird das Fondsmanagement zwischen 60 % und 100 % des Fondsvermögens in Aktienfonds investieren. Weiterhin werden Anlagen hauptsächlich auch in Rentenfonds, Geldmarktfonds und in kurzfristige, liquide Geldanlagen getätigt werden.
- Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.

Fondspreise

Anteilpreis aktuell	99,74 EUR
Zwischengewinn ¹	0,08 EUR
T.I.S. (Taxable Income per Share)	0,01 EUR
52-Wochen-Hoch	100,00 EUR
52-Wochen-Tief	93,14 EUR

Konditionen

Ausgabeaufschlag	5,00 %
Verwaltungsvergütung ²	0,900 % p.a.
Kostenpauschale p. a. ³	0,10 % p.a.
Einführung erfolgsbezogene Vergütung ⁴	27.04.2012
Laufende Kosten ⁵	1,730 %

Wertentwicklung (EUR)

Aus gesetzlichen Gründen darf keine unterjährige Wertentwicklung ausgewiesen werden.

Wertentwicklung (in %) (EUR)

Aus gesetzlichen Gründen darf keine unterjährige Wertentwicklung ausgewiesen werden.

Wertentwicklung

lfd. Jahr	1 Monat	3 Monate	6 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Aus gesetzlichen Gründen darf keine unterjährige Wertentwicklung ausgewiesen werden.							

Fondsporträt

per 31.07.2012

DekaBank

Deka-BasisAnlage VL

Dachfonds

WKN DK2CFT

ISIN DE000DK2CFT3

Risikobetrachtung (EUR) in der Vergangenheit

Max. Gewinn (%)	Max. Verlust (%)	Volatilität (%)	Sharpe Ratio
Es liegt noch keine ausreichende Datenhistorie vor.			

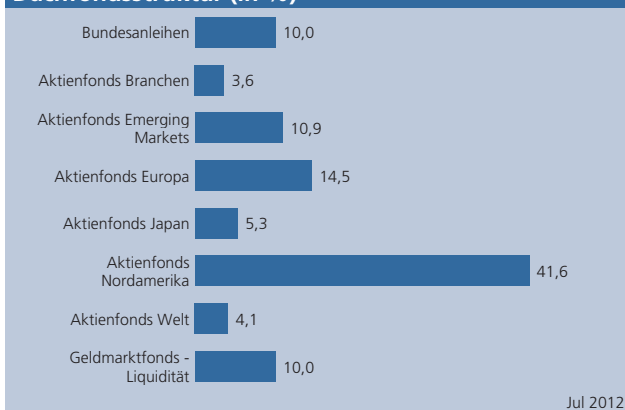
Ratinginformationen

Die für ein Rating notwendige Datenhistorie ist noch nicht erreicht.

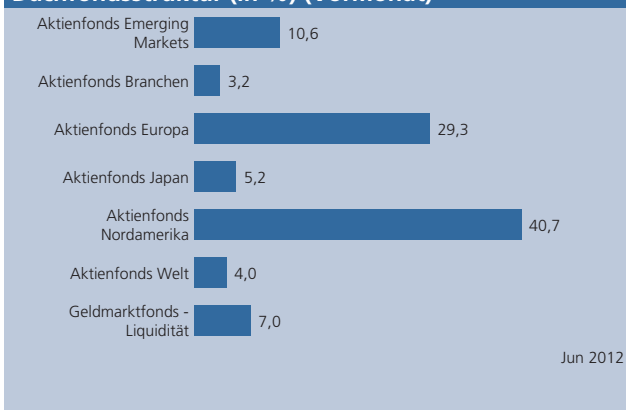
Marktentwicklung

Über weite Strecken des Monats wurde das Thema Schuldenkrise von den Aktienmärkten ignoriert und die im Juni begonnene Erholungsbewegung setzte sich fort. Dass die Probleme in Euroland nach den Beschlüssen des EU-Gipfels noch nicht vom Tisch sind, zeigten die zwischenzeitlich deutlichen Kursabschläge. Vor allem die Diskussion um weitere Finanzhilfen für Griechenland und die Finanzprobleme Spaniens sorgten für starke Verunsicherung. Erst die Aussicht auf ein stärkeres Eingreifen der EZB führte zum Monatsende zu Erleichterung und deutlich ansteigenden Kursen. Die Auswirkungen der Euroland-Schuldenkrise werden nun auch weltweit immer deutlicher sichtbar. In China zeigten sich hingegen erste Hoffnungsschimmer. Der vorläufige Einkaufsmangerindex des verarbeitenden Gewerbes erholte sich leicht gegenüber dem Vormonat und notiert nur noch knapp unter der Expansionsschwelle.

Dachfondsstruktur (in %)



Dachfondsstruktur (in %) (Vormonat)



Investmentprozess

Mit Deka-Basisanlage VL investieren Sie nicht nur in einen Einzelfonds, sondern in ein ganzes Sortiment aussichtsreicher Fonds. Dadurch vervielfältigt sich die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, was zu einer verbesserten Risikostreuung beiträgt, ohne die Chancen einzelner Anlagesegmente zu vernachlässigen. Das Management verfolgt einen fundamentalen Investmentansatz und investiert auf der Aktienseite in aussichtsreiche Länder, Regionen, Themen und Branchen. Die Aktienfondsquote liegt bei maximal 100 Prozent des Fondsvermögens. Bei einer negativen Aktienmarktseinschätzung des Managements wird die Aktienfondsquote bis auf minimal 60% reduziert. Im Gegenzug kann in Renten- und Geldmarktfonds investiert werden.

Das erfahrene Managementteam ist eng mit dem gesamten Vermögensmanagement der DekaBank verdrahtet, um jederzeit bestmögliche Researchtiefe in allen berücksichtigten Marktsegmenten zu gewährleisten.

Die Auswahl attraktiver Zielfonds erfolgt im DekaBank Fondsresearch durch eine strukturierte und professionelle Analyse. Dieses Team bildet mit 15 Fondsanalysten mit der größten Fondsresearch in Deutschland. Neben dem umfangreichen Fondsuniversum der Deka Investmentfonds greift das Fondsmanagement von Deka-BasisAnlage auch auf die Fonds seiner international renommierten Kooperationspartner zurück.

Stammdaten

Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	27.04.2012
Geschäftsjahresende	30.09.
Ertragsverwendung	Thesaurierend
DekaBank Depot-verwahrfähig	Ja
Mindestanlagebetrag	25 Euro
VL-fähig	Ja
Sparplanfähig	ab 25 Euro

Steuerliche Behandlung

Es liegt noch keine ausreichende Datenhistorie vor.

Fondsporträt

per 31.07.2012

„DekaBank

Deka-BasisAnlage VL Dachfonds

WKN DK2CFT
ISIN DE000DK2CFT3

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 variabler Vermögensaufteilung mit Anlageschwerpunkt in Aktienfonds weltweit 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) 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 Einführung erfolgsbezogene Vergütung: 27.04.2012. Die Berechnungsmethodik lautet: 20,00 % des Betrages, um den die Entwicklung des Anteilwertes am Ende einer Abrechnungsperiode den EZB-Leitzins um mehr als 5,00 % übersteigt (Hurdle Rate), sofern dieser Anteilwert über dem höchsten der zum Ende der drei letzten Abrechnungsperioden erzielten Anteilwerte liegt (High Watermark), max. jedoch 2,00 % p.a.

5 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. Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung.

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 erhalten.