

Wesentliche Anlegerinformationen (WAI)

Private Banking Premium Ertrag

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.



WKN 532003 / ISIN DE0005320030

verwaltet von der Deka Vermögensmanagement GmbH (Deka-Gruppe).

Ziele und Anlagepolitik

Bei diesem Fonds handelt es sich um einen Gemischten Investmentfonds. Als Anlageziel wird insbesondere der langfristige Kapitalzuwachs und die Erzielung laufender Erträge angestrebt.

Der Fonds kann grundsätzlich in Wertpapieren wie verzinslichen Wertpapieren, Wandelschuldverschreibungen, Optionsanleihen, Genuss-Scheinen, Indexzertifikaten und Schuldscheindarlehen sowie daneben auch in Geldmarktinstrumenten, Investmentanteilen, Bankguthaben und Derivaten investieren.

Für Gemischte Investmentfonds ist seit dem 22.07.2013 aufgrund gesetzlicher Regelungen kein Neuerwerb von Immobilienfonds zulässig. Zuvor erworbene Bestände dürfen gehalten werden.

Der Fonds ist nur im Rahmen einer Vermögensverwaltung erwerbbar.

Die Gebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds. Sie entstehen zusätzlich zu den umseitig unter "Kosten" aufgeführten Prozentsätzen.

Die Erträge des Fonds werden jährlich Mitte Dezember ausgeschüttet.

Die Anleger können von der Kapitalverwaltungsgesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies zur Wahrung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Risiko- und Ertragsprofil

⇐ Typischerweise geringere Rendite			Typischerweise höhere Rendite ⇒			
⇐ Geringeres Risiko			Höheres Risiko ⇒			
1	2	3	4	5	6	7

Erläuterung des synthetischen Indikators:

Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Der Indikator gibt die Schwankungen des Anteilpreises in Einstufungen von 1 bis 7 auf Grundlage der Entwicklung in der Vergangenheit an. Er beschreibt das Verhältnis von Wertsteigerungschancen zu bestehenden Kurs- und / oder Währungsrisiken der im Fonds enthaltenen Vermögensgegenstände. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Eine Einstufung in 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Der Private Banking Premium Ertrag ist in die Stufe 2 eingestuft, weil sein historischer Anteilpreis schwankungsarm war und die Gewinnchancen grundsätzlich überwiegen.

Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

Liquiditätsrisiko:

Der vollständige oder teilweise Ausfall von Ausstellern (Emittenten) kann die im Fonds vorhandenen Vermögensgegenstände negativ bis hin zum Totalausfall beeinflussen. Der Fonds kann Vermögensgegenstände von Ausstellern mit Sitz in und auf Märkten, die noch nicht internationalen Standards entsprechen (d. h. auch Emerging Markets) erwerben. Es besteht daher die erhöhte Gefahr, dass die Abwicklung der Geschäfte fehlschlägt oder Rechte nicht durchgesetzt werden können. Investiert der Fonds in andere Fonds (Zielfonds), besteht die Gefahr, dass die Zielfondsgesellschaft die Rücknahme der Anteile des Zielfonds aussetzt, sofern z. B. die liquiden Mittel des Zielfonds zur Zahlung des Rücknahmepreises nicht mehr ausreichen. Dies kann dazu führen, dass der Fonds selber seine Rücknahme aussetzen muss. Ob und in welcher Höhe der Fonds in Zielfonds investiert ist, die die Rücknahme der Anteile ausgesetzt haben, kann auf der Homepage der LBB-INVEST (www.lbb-invest.de) bei den Produktdaten des Fonds auf monatsaktueller Basis eingesehen werden.

Kreditrisiko:

Der Fonds legt einen wesentlichen Anteil seines Vermögens in verzinslichen Wertpapieren an. Deren Aussteller können zahlungsunfähig werden, wodurch diese Wertpapiere ihren Wert ganz oder teilweise verlieren.

Verwahrisiken / Operationelle Risiken:

Risiken aus der Verwahrung von Vermögensgegenständen entstehen, wenn z. B. die Verwahrstelle, auch unverschuldet, keinen Zugriff auf die bei einer Sammelstelle oder einem Unterverwahrer gehaltenen Vermögensgegenstände eines Fonds hat. Das operationelle Risiko ist die Gefahr von Verlusten, die in Folge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder von externen Ereignissen eintreten können.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag 4%

Rücknahmeabschlag Es wird kein Rücknahmeabschlag erhoben.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten 0,90%

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

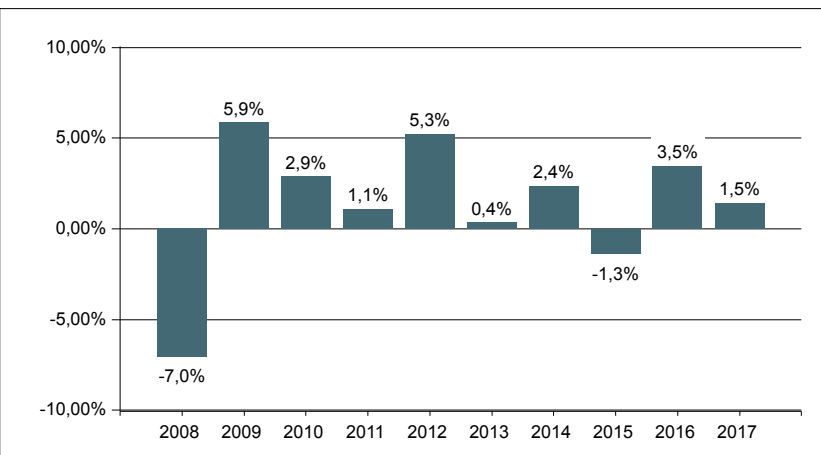
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren Keine

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Der hier angegebene Ausgabeaufschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlichen für Sie geltenden Betrag können Sie bei den Vertriebsstellen / dem Vermittler erfragen.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das im September 2017 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie enthalten keine Transaktionskosten, ausgenommen solche, die der Fonds beim Kauf oder Verkauf von anderen Fondsanteilen gezahlt hat. Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen, berechneten Kosten. Ergänzende Hinweise zur Kostenberechnung enthält der Verkaufsprospekt einschließlich Anlagebedingungen.

Frühere Wertentwicklung



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlages und ggf. anteilig anfallender Kosten der Verwahrung im Kundendepot abgezogen.

Der Private Banking Premium Ertrag wurde 2003 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

Praktische Informationen

Verwahrstelle: DekaBank Deutsche Girozentrale AöR mit Sitz in 60325 Frankfurt/Main, Mainzer Landstraße 16.

Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie weitere Informationen finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf www.deka.de (Suche: DE0005320030). Die aktuellen Anteilpreise werden auf www.deka.de bewertungstäglich veröffentlicht.

Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Vergütungsbericht der Deka-Gruppe auf www.deka.de/deka-gruppe/investor-relations/publikationen/verguetungsbericht veröffentlicht. Auf Verlangen werden die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert. Die Deka Vermögensmanagement GmbH ist in Deutschland zugelassen und wird durch die BaFin reguliert.

Sonstige Informationen für die Anleger werden im Bundesanzeiger und in einer hinreichend verbreiteten Wirtschafts- oder Tageszeitung oder unter www.deka.de (Suche: DE0005320030) bekannt gemacht.

Die Deka Vermögensmanagement GmbH kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Informationsprospektes inkl. Anlagerichtlinien vereinbar ist. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 10.04.2018.