

Wesentliche Anlegerinformationen (WAI) Naspa-Aktienfonds Global Nachhaltigkeit

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.



Anteilklasse CF (WKN / ISIN: 977195 / DE0009771956);

verwaltet von Deka Investment GmbH (Deka-Gruppe).

Investmentfonds: Aktienfonds Welt

1. Ziele und Anlagepolitik

■ Ziel der Anlagepolitik dieses Investmentfonds ist es, durch die Nutzung von Chancen und die Vermeidung von Risiken, die sich aus ökonomischen, ökologischen und sozialen Entwicklungen ergeben, ein mittel- bis langfristiges Kapitalwachstum zu erwirtschaften.

■ Dem Fonds liegt ein aktiver Investmentansatz zugrunde. Das Fondsmanagement verfolgt die Strategie weltweit in Aktien zu investieren, die vorab definierte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen. Die Investition in Wertpapiere erfolgt nur in solche, die nach Grundsätzen der Nachhaltigkeit ausgewählt werden. Dazu werden Emittenten nach Kriterien für Umwelt (z.B. Klimaschutz), soziale Verantwortung (z.B. Menschenrechte, Standards in der Lieferkette, Sicherheit und Gesundheit) und Unternehmensführung (z.B. Transparenz und Berichterstattung, Besteckung und Korruption) bewertet und im Ergebnis entweder in das investierbare Universum aufgenommen oder aus diesem ausgeschlossen. Die Ausschlusskriterien orientieren sich an den Prinzipien des UN Global Compact sowie an den Geschäftspraktiken der Emittenten. Unternehmen sollen z.B. den Schutz der internationalen Menschenrechte achten und sicherstellen. Unternehmen, die kontroverse Waffen herstellen, werden grundsätzlich aus dem Anlageuniversum ausgeschlossen. Das Fondsvermögen wird nach dem Grundsatz der Risikostreuung weltweit zu mindestens 61% in Aktien angelegt. Bei der Zusammenstellung des Portfolios ist ein attraktives Chance-/Risikoverhältnis wichtig, was vor allem

durch die Auswahl von Aktien erreicht wird, die niedrige Kursschwankungen erwarten lassen. Die Maximierung der Rendite im Vergleich zum breiten Aktienmarkt steht nicht im Vordergrund. Die Anlageentscheidungen für die Aktienauswahl basieren auf finanzmathematischen Analysen, die wissenschaftlich fundiert sind. Währungsrisiken können auch ohne Absicherung eingegangen werden. Im Rahmen des Investmentansatzes wird auf die Nutzung eines Referenzwertes (Index) verzichtet, da die Fondsallokation/Selektion nicht mit einem Index vergleichbar ist.

- Der Fonds legt mehr als 50 % des Aktivvermögens (Wert der Vermögensgegenstände ohne Berücksichtigung von Verbindlichkeiten) in Kapitalbeteiligungen i.S.d. § 2 Abs. 8 InvStG an.
- Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden, die sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken eingesetzt werden.
- Die Erträge eines Geschäftsjahres werden grundsätzlich ausgeschüttet.
- Die Anleger können börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies zur Wahrung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

2. Risiko- und Ertragsprofil

| ← Typischerweise geringere Rendite ← Geringeres Risiko | | Typischerweise höhere Rendite → Höheres Risiko → | |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 5 | 6 | 7 | |

Der Indikator gibt die Schwankung des Fondsanteilpreises 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 5 eingestuft, weil sein historischer Anteilpreis

als weltweit anlegender Aktienfonds starker schwankte und Verlustrisiken und Ertragschancen höher sind.

Folgende Risiken haben auf die Einstufung keinen Einfluss, können aber trotzdem von Bedeutung sein:

Durch den Ausfall eines Ausstellers eines der Finanzinstrumente (Derivate) im Fonds kann die Beteiligung an der Entwicklung des Basiswerts ausbleiben oder verringert werden.

Aufgrund der möglichen Anlage von Teilen des Fondsvermögens in Schwellenländern können politisch motivierte Maßnahmen der national zuständigen Behörden den Anteilpreis des Fonds negativ beeinflussen.

Der Fonds legt in Papieren an, bei denen es trotz Börsenhandels in bestimmten Marktlagen schwierig sein kann, kurzfristig einen Käufer für diese Papiere zu finden. Dadurch kann das Risiko einer Aussetzung der Anteilscheinrücknahme steigen.

3. Kosten

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.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

| | | |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge | 4,00 % (zur Zeit: 3,25 %) | 0,00 % (zur Zeit: 0,00 %) |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|

Dabei handelt es sich um den Höchstsatz, der von Ihrem Anlagebetrag bei Kauf bzw. Verkauf abgezogen wird und somit Ihre Rendite mindert. Im Einzelfall können diese Kosten niedriger ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie jederzeit in Ihrer Sparkasse erfragen.

Wesentliche Anlegerinformationen (WAI) Naspa-Aktienfonds Global Nachhaltigkeit

| Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------------|------|---------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----|------|-----|------|------|------|------|------|------|
| Laufende Kosten | 1,59 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im Geschäftsjahr des Fonds an, das im Dezember 2020 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken und enthalten weder Kosten für den An- und Verkauf von Wertpapieren (Transaktionskosten) noch ggf. anfallende, an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren. Sie beinhalten jedoch alle Kosten, die bei der Anlage in andere Fonds anfallen, sofern diese einen wesentlichen Anteil am Fondsvermögen ausmachen. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| keine | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. Frühere Wertentwicklung | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table><thead><tr><th>Jahr</th><th>Wertentwicklung (%)</th></tr></thead><tbody><tr><td>2011</td><td>-7,1</td></tr><tr><td>2012</td><td>13,4</td></tr><tr><td>2013</td><td>21,0</td></tr><tr><td>2014</td><td>17,8</td></tr><tr><td>2015</td><td>12,2</td></tr><tr><td>2016</td><td>8,0</td></tr><tr><td>2017</td><td>5,9</td></tr><tr><td>2018</td><td>-3,3</td></tr><tr><td>2019</td><td>24,8</td></tr><tr><td>2020</td><td>-6,4</td></tr></tbody></table> | | Jahr | Wertentwicklung (%) | 2011 | -7,1 | 2012 | 13,4 | 2013 | 21,0 | 2014 | 17,8 | 2015 | 12,2 | 2016 | 8,0 | 2017 | 5,9 | 2018 | -3,3 | 2019 | 24,8 | 2020 | -6,4 |
| Jahr | Wertentwicklung (%) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2011 | -7,1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2012 | 13,4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2013 | 21,0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2014 | 17,8 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2015 | 12,2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2016 | 8,0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2017 | 5,9 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2018 | -3,3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2019 | 24,8 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2020 | -6,4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <small>▼ Die Anlagepolitik dieses Fonds hat sich ab Januar 2018 und September 2020 wesentlich geändert. Die Wertentwicklung zuvor wurde unter Umständen erzielt, die nicht mehr gültig sind.</small> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags und gegebenenfalls anteilig anfallender Kosten der Verwahrung im Kundendepot | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| abgezogen. Die Darstellung der Wertentwicklung der Kalenderjahre basiert auf der Fondswährung EUR. Dieser Fonds wurde im Jahr 1997 aufgelegt. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5. Praktische Informationen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <ul style="list-style-type: none">■ Anteilklassen: Dieser Fonds ist ein Anteilklassenfonds. Es sind 2 verschiedene Anteilklassen erhältlich.■ Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden bewertungstäglich auf www.deka.de veröffentlicht.■ Verwahrstelle: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt■ Verwaltungsgesellschaft: Deka Investment GmbH Mainzer Landstraße 16, 60325 Frankfurt am Main■ Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies hat Auswirkung darauf, wie Ihre Einkünfte besteuert werden.■ Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht reguliert.■ Der Verkaufsprospekt enthält weiterführende Angaben - insbesondere eine detaillierte Beschreibung der Risiken und Kosten, die mit der Anlage in diesem Fonds verbunden sind. Die WAI sollten ggf. in Verbindung mit dem Verkaufsprospekt verwendet werden. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <ul style="list-style-type: none">■ Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik, zur Zusammensetzung des Vergütungsausschusses und zur Berechnung der Vergütung und der sonstigen Zuwendungen sowie der Identität der für die Zuteilung der Vergütung und der sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen sind im Vergütungsbericht der Deka-Gruppe auf www.deka.de/deka-gruppe/investor-relations/publikationen/verguetungsbericht veröffentlicht. Auf Anfrage werden Ihnen die Informationen kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.■ Sonstige Informationen für die Anleger werden im Bundesanzeiger und in einer hinreichend verbreiteten Wirtschafts- oder Tageszeitung oder unter www.deka.de (Suche: DE0009771956) bekannt gemacht.■ Der Verkaufsprospekt einschließlich der Anlagebedingungen, die WAI und die Jahres- und Halbjahresberichte in deutscher Sprache sind kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft, der Zahl- und Vertriebsstelle und bei der DekaBank Deutsche Girozentrale sowie auf www.deka.de erhältlich. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Deka Investment 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 Verkaufsprospektes vereinbar ist. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 23.04.2021. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |