Fondsporträt

SIP Balanced
Mischfonds

NORD/LB
Private Investors

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

WKN	A0NCQ2
ISIN	LU0346416414
Stand	30.09.2024

Risiko- und Ertragsprofil [2]

Typischerweise geringere Rendite — Typischerweise höhere Rendite
Geringeres Risiko — Höheres Risiko

◀	1	2	3	4	5	6	7	▶

Ziele und Anlagepolitik

- Anlageziel des Teilfonds ist es, einen möglichst kontinuierlichen Wertzuwachs in Euro bei moderatem Risiko zu erzielen.
- Um dies zu erreichen, legt der Teilfonds in Wertpapiere, Geldmarktinstrumente sowie in Investmentanteile an. Innerhalb festgelegter Anlagegrenzen kann das Fondsmanagement die Gewichtung der Anlageklassen je nach Markteinschätzung variieren: Aktien 20% bis 60%, Renten 20% bis 70%, Flüssige Mittel 0% bis 60%.
- Dem Teilfonds liegt ein aktiver Investmentansatz zugrunde. Der fundamental geprägte Investmentansatz erfolgt nach einer Top-Down und Bottom-up Betrachtung. Der Ausgangspunkt ist zunächst die weltweite volkswirtschaftliche Untersuchung (Topdown-Perspektive), um die wesentlichen makroökonomischen Einflussfaktoren auf die Investmententscheidung zu bestimmen. Anschließend erfolgt bei der Zusammensetzung des Portfolios eine qualitative Einschätzung der einzelnen Vermögensgegenstände anhand verschiedener Kriterien (Bottom-up-Perspektive). Bei Aktien sind dies z. B. die Bewertung des Geschäftsmodells oder der Managementqualität, bei Anleihen z. B. die Kreditqualität oder die relative Bewertung einer Anleihe zur eigenen Zinskurve. Im Rahmen des Investmentansatzes wird auf die Nutzung eines Referenzwertes (Index) verzichtet, da die Teilfondsallokation/Selektion 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.
- Dieser Investmentfonds darf mehr als 35 % des Sondervermögens in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente der Bundesrepublik Deutschland und der Vereinigten Staaten von Amerika investieren.
- Der Teilfonds wird von der Norddeutschen Landesbank beraten.
- 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 Anteilpreise, welche auf Grundlage der im Fonds enthaltenen Vermögenswerte berechnet werden.

Fondsporträt

SIP Balanced
Mischfonds

NORD/LB
Private Investors

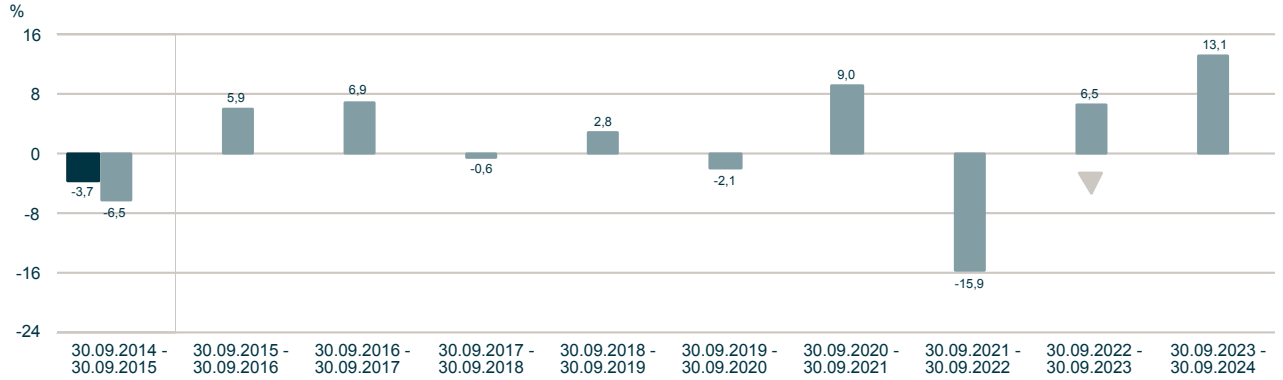
Bei diesem Fondsporträt handelt es sich um Werbematerial
und kein investmentrechtliches Pflichtdokument.
Es dient lediglich der Information für den Anleger.[1]

WKN	A0NCQ2
ISIN	LU0346416414
Stand	30.09.2024

Wertentwicklung (EUR)

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

Wertentwicklung: 30.09.2014 - 30.09.2024



Wertentwicklung (EUR) [3]

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

Wertentwicklung: 30.09.2014 - 30.09.2024

Wertentwicklung (EUR) [3]

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

Wertentwicklung: 31.12.2019 - 30.09.2024

Fonds (in %)	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	(lfd.) Jahr
2020	0,5	-2,8	-12,2	5,8	1,4	1,8	1,3	1,7	-0,3	-1,3	5,3	0,4	0,4
2021	0,8	-0,2	1,4	1,4	-0,1	1,5	0,5	1,0	-2,1	1,1	-0,4	1,3	6,4
2022	-4,5	-3,4	0,5	-2,5	-1,3	-4,8	4,5	-2,1	-4,9	1,7	3,4	-2,4	-15,3
2023	3,6	-0,5	-0,4	0,0	1,1	1,1	1,7	-1,0	-1,6	-2,2	4,7	3,2	9,7
2024	1,6	0,6	2,5	-1,5	0,0	1,0	0,8	0,7	1,3				7,1

Fondsporträt

SIP Balanced
Mischfonds

NORD/LB
Private Investors

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

WKN	A0NCQ2
ISIN	LU0346416414
Stand	30.09.2024

Risikobetrachtung (EUR) in der Vergangenheit	Max. Gewinn (%) [5]	Max. Verlust (%) [5]	Volatilität (%) [6]	Sharpe Ratio [7]
Fonds (1 Jahr)	16,4	-4,1	6,8	1,25
Fonds (3 Jahre)	22,0	-19,1	8,5	negativ

Konditionen [8]	
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	
Einstiegskosten	3,00 %
Ausstiegskosten	0,00 %
Laufende Kosten pro Jahr	
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,56 %
Transaktionskosten	0,24 %

Fondspreise (in EUR)	
Anteilspreis aktuell	126,65
52-Wochen-Hoch	127,46
52-Wochen-Tief	111,39
Fondsvermögen	15,6 Mio.

Aktuelle Fondspolitik

Im September zeigte der SIP Balanced eine positive Wertentwicklung. Die Zinsseite war Haupttreiber der Wertentwicklung auf der Rentenseite. Die durchschnittliche Zinsbindung wurde leicht auf 5,1 Jahre ausgeweitet. Auf der Aktienseite wurde zum Monatsende die Quote der Emerging Markets aufgrund der positiven Signale aus China ausgebaut.

Marktentwicklung

Im September entwickelten sich die internationalen Aktienmärkte tendenziell positiv. So legten die Aktienmärkte in der Eurozone, den USA sowie in den Schwellenländern im Monatsverlauf teilweise deutlich zu (EURO STOXX 50: +0,9 %; S&P 500: +2,1 %; MSCI Emerging Markets: +6,7 % - jeweils in heimischer Währung). Im Fokus der Marktteilnehmer standen insbesondere Nachrichten aus China. Nachdem gegen Mitte des Monats zunächst geldpolitische Impulse in Gestalt von Zinssenkungen initiiert worden waren, veröffentlichte die politische Führung nur wenig später ein umfangreiches Maßnahmenpaket zur Unterstützung des schwächelnden chinesischen Wirtschaftswachstums. Gegen Ende des Monats wurde zudem ein Förderprogramm zum Erwerb von Aktien beschlossen. Die Aktienmärkte reagierten darauf sehr positiv, insbesondere in China sowie bei China-sensitiven Branchen in Europa wie Bergbau und Luxuskonsum. Zudem profitierten die Märkte von nachlassendem Inflationsdruck und der Aussicht auf weitere Leitzinssenkungen durch EZB und Fed. Auf der Rentenseite kam es im Monatsverlauf 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 16 Basispunkte (auf 2,13 %) verzeichneten, notierten US-Schuldscheine mit derselben Laufzeit per Monatsultimo bei 3,79 % (-13 Basispunkte).

Top Werte (in %)		
Wertpapier	**Wertpapiertyp**	**Sep 2024**
BL-American Small + Mid Caps	Aktienfonds	4,7
G.S.Fds-Japan Eq.Partners Ptf.	Aktienfonds	4,0
GSF-Emer. Mkts Equity ESG Ptf.	Aktienfonds	2,8
Hamburg Commercial Bank AG IHS S.2762 23/27	Festverzinsliche Anleihe	2,7
Vonovia SE MTN 19/27	Strukturiertes Wertpapier	2,4
The Procter & Gamble Co. Bonds 24/34	Festverzinsliche Anleihe	2,1
BNP Paribas S.A. FLR Non-Pref. MTN 23/32	Strukturiertes Wertpapier	2,1
Société Générale S.A. Non-Pref.FLR MTN 23/31	Strukturiertes Wertpapier	2,1

Fondsporträt

SIP Balanced
Mischfonds

NORD/LB
Private Investors

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

WKN	A0NCQ2
ISIN	LU0346416414
Stand	30.09.2024

Rentenanteil (RLZ-Struktur) (in %)

bis 4 Jahre	13,8
4 bis 7 Jahre	9,2
7 bis 9 Jahre	12,8
über 9 Jahre	4,9
Rentenanteil Gesamt	40,6

September 2024

Asset-Struktur (in %)

Stammaktie	45,6
Strukturiertes Wertpapier	26,1
Festverzinsliche Anleihe	14,5
Aktienfonds	11,4
Liquidität	2,3

September 2024

Stammdaten

Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	31.03.2008

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

[2] 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.

[3] **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.

[4] **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: 2,91 % (= 29,10 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.)

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

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

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

[8] 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.

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

Fondsporträt

SIP Balanced
Mischfonds

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

WKN	A0NCQ2
ISIN	LU0346416414
Stand	30.09.2024

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, 60325 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.

DekaBank
Deutsche Girozentrale
Mainzer Landstraße 16
60325 Frankfurt

Deka Vermögensmanagement GmbH,
Niederlassung Luxemburg
6, rue Lou Hemmer
1748 Luxembourg-Findel