

# Wesentliche Anlegerinformationen (WAI) Rosenheim TopSelect



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 N (WKN / ISIN: DK2J9A / DE000DK2J9A7);  
verwaltet von Deka Vermögensmanagement GmbH (Deka-Gruppe).  
Investmentfonds: Mischfonds**

## 1. Ziele und Anlagepolitik

- Der Fonds Rosenheim TopSelect strebt langfristig, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos, einen angemessenen Wertzuwachs in Euro an.
- Das Fondsmanagement darf flexibel in die Vermögensklassen investieren, die aus seiner Sicht im jeweiligen Kapitalmarktumfeld attraktiv erscheinen. Die Anlagepolitik ist grundsätzlich aktienorientiert, die Aktienquote kann bis zu 100 % betragen. Entscheidungsgrundlage dafür ist die Erwartungshaltung für die globalen Aktienmärkte, die auf fundamentalen und technischen Analysen der globalen Finanzmärkte beruht. 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. Auch sind die Auswahlkriterien wie bspw. Bonität, Regionen und Sektoren bei der Portfoliokonstruktion maßgebend. Im Rahmen des Investmentansatzes wird auf die Nutzung eines Referenzwertes (Index) verzichtet, da die Fondsallokation nicht mit einem Index vergleichbar ist.
- Der Fonds legt mindestens 25 % des Aktivvermögens (Wert der Vermögensgegenstände ohne Berücksichtigung von Verbindlichkeiten) in Kapitalbeteiligungen i.S.d. § 2 Abs. 8 InvStG an.
- Für den Fonds fungiert die Sparkasse Rosenheim - Bad Aibling als Berater.
- Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.
- Die Erträge eines Geschäftsjahres werden bei diesem Fonds grundsätzlich ausgeschüttet.
- Die Anleger können börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen oder einschränken, wenn außergewöhnliche Umstände dies zur Wahrnehmung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Setzt die Verwaltungsgesellschaft die Rücknahme von Anteilen ganz oder teilweise aus und lehnt daher die Rücknahme der Anteile ganz (Rücknahmeaussetzung) oder teilweise (Rücknahmebeschränkung) ab, kann dies dazu führen, dass der Auftrag ganz zu einem späteren Zeitpunkt ausgeführt wird oder dass ein Auftrag in Höhe seines nicht ausgeführten Anteils erlischt.

## 2. Risiko- und Ertragsprofil

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| <p>← Typischerweise geringere Rendite<br/>← Geringeres Risiko</p> | <p>Typischerweise höhere Rendite →<br/>Höheres Risiko →</p> |   |   |   |   |   |
| 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 bzw. aus der aktuellen Fondszusammensetzung abgeleiteter Anteilpreis als global anlegender Mischfonds mit einer umfangreichen Bandbreite an Anlageinstrumenten stärker schwankte und Verlustrisiken und Ertragschancen höher sind.

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

Der Fonds kann Teile in verzinslichen Wertpapieren (Anleihen) anlegen. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Teil verlieren.

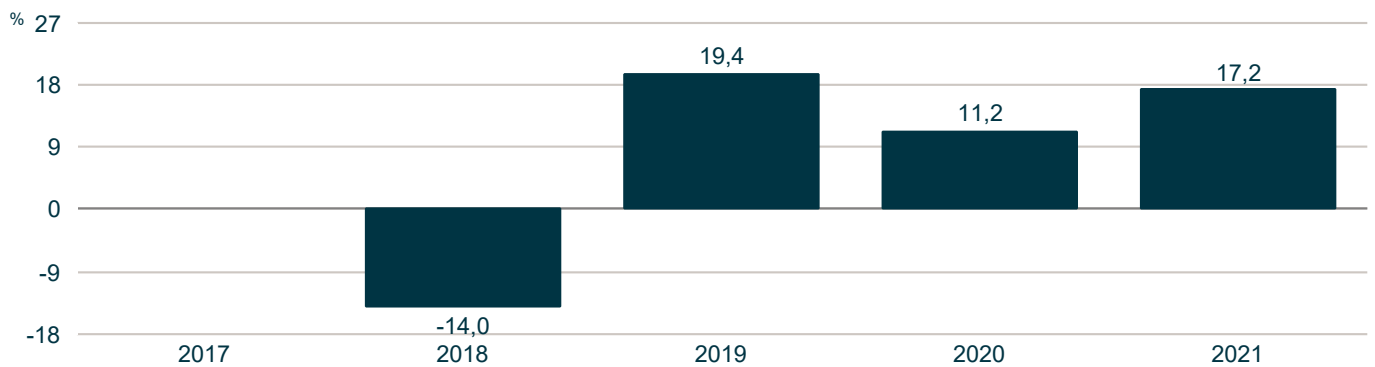
## 3. Kosten

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:   |  |
| <b>Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge</b>   | 3,00 % (zur Zeit: 0,00 %)<br>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.  |  |
| Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:   |  |
| <b>Laufende Kosten</b>  | 0,65 %   |
| Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im Geschäftsjahr des Fonds an, das im Dezember 2021 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:   |  |
| <b>keine</b>  |  |

# Wesentliche Anlegerinformationen (WAI) Rosenheim TopSelect

## 4. 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 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 2017 aufgelegt.

## 5. Praktische Informationen

■ Anteilklassen: Dieser Fonds ist ein Anteilklassenfonds. Es sind 2 verschiedene Anteilklassen erhältlich.

■ Die Ausgabe- und Rücknahmepreise können börsentäglich bei der Verwaltungsgesellschaft und den Informationsstellen erfragt werden.

■ Verwahrstelle: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt

■ Kapitalverwaltungsgesellschaft: Deka Vermögensmanagement GmbH  
Mainzer Landstrasse 16, 60325 Frankfurt am Main

■ 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 reguliert.

■ Der Verkaufsprospekt enthält weiterführende Angaben - insbesondere eine detaillierte Beschreibung der Risiken und Kosten, die mit der Anlage in diesem Fonds in

Verbindung stehen. Die WAI sollten ggf. in Verbindung mit dem Verkaufsprospekt verwendet werden.

■ 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](http://www.deka.de/deka-gruppe/investor-relations/publikationen/verguetungsbericht) veröffentlicht. Auf Anfrage werden Ihnen die Informationen kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

■ Der Verkaufsprospekt mit den Anlagebedingungen, die WAI und die Jahres- und Halbjahresberichte in deutscher Sprache sind kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft und den Informationsstellen erhältlich.

■ Sonstige Informationen für die Anleger werden im Bundesanzeiger und in einer hinreichend verbreiteten Wirtschafts- oder Tageszeitung oder unter [www.deka.de/pflicht](http://www.deka.de/pflicht) bekannt gemacht.

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 Verkaufsprospektes vereinbar ist. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 19.04.2022.