# Deka-ESG Balance CF (A)

# Fondsinformation im Überblick

Stand: 20.11.2026

## Anlagepolitik

Anlageziel des Teilfonds 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. Um dies zu erreichen, legt der Teilfonds innerhalb der Eurozone in verzinsliche Wertpapiere (Staatsanleihen, Pfandbriefe, Unternehmensanleihen) hoher Bonität (Investment Grade) sowie bis zu 50% in globale Aktien an. 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.

## Wertentwicklung*

| lfd. Jahr | 6 Monate | 1 Jahr p.a. | 3 Jahre p.a. | 5 Jahre p.a. | seit Auflegung p.a. |
|---|---|---|---|---|---|
| 2,97% | 1,42% | 4,24% | 6,35% | 2,15% | 2,72% |
| **2021** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** | |
| 7,91% | -10,23% | 6,98% | 9,27% | 3,01% | |

* Die Berechnung aller Wertentwicklungsangaben erfolgt nach der BVI-Methode, d.h. sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlages wurden abgezogen.

## Wertentwicklung in EUR




## Stammdaten

| | |
|---|---|
| ISIN | LU0703711118 |
| Fondsgesellschaft | Deka International S.A. |
| Fondsanlage | Mischfonds Global |
| Fondsauflagedatum | 28.12.2011 |
| Fondswährung | EUR |
| Ertragsverwendung | Ausschüttend |
| ESG-Einstufung | Artikel 8 |

## Kosten

| | |
|---|---|
| Ausgabeaufschlag | bei Provinzial Leben keiner |
| Laufende Kosten nach PRIIP-KID ohne Transaktionskosten | 1.22% p.a. |
| Transaktionskosten | 0.09% p.a. |
| Erfolgsgebühren | - |

## Risikokennzahlen

| | |
|---|---|
| Volatilität 3 Jahre p.a. | 5,3% |
| Sharpe Ratio 3 Jahre | 0,68 |

## Top Regionen

(31.10.2026)

## Top Holdings

(31.10.2026)

| | |
|---|---|
| 4.03% | Koenigreich Spanien Bonos 23/39 |
| 2.62% | Apple Inc. |
| 2.59% | Nvidia Corp. |
| 2.56% | Republik Italien B.T.P. 13/44 |
| 2.25% | Republik Italien B.T.P. 02/33 |

## Risikoindikator

(15.11.2026)

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Die vorliegende Darstellung dient lediglich der Informationsübermittlung bezüglich der jeweiligen bei der Provinzial Lebensversicherung AG im Rahmen eines Versicherungsvertrages wählbaren Fonds und ist nicht als Angebot oder Aufforderung zur Abgabe eines Angebots, zum Abschluss eines Vertrags oder zum Erwerb oder Veräußerung von Fondsanteilen innerhalb eines Versicherungsvertrages zu verstehen. Die Informationen ersetzen nicht eine auf die individuellen Verhältnisse abgestimmte produktbezogene Beratung. Eine Auswahl von Fondsanteilen sollte stets unter Beachtung der gesetzlichen Verkaufsunterlagen getroffen werden, die auch ausführliche Informationen zu den Chancen und Risiken enthalten. Jede Anlage in Wertpapieren ist mit Risiken verbunden, die bis hin zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals führen können. Die verwendeten Daten stammen aus verschiedenen Quellen und wurden als korrekt und verlässlich bewertet, jedoch nicht unabhängig überprüft; ihre Vollständigkeit und Richtigkeit sind nicht garantiert. Es wird keine Haftung für etwaige Schäden aus deren Verwendung übernommen. Angegebene frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

PROVINZIAL