

# DWS Concept Kaldemorgen EUR TFC

**Morningstar Kategorie Index** **Fondsbenchmark**  
 Morningstar Euro Moderate Global Not Benchmarked  
 Target Allocation NR EUR  
 (Gültig für den gesamten Bericht)

**Morningstar Rating™**  
 ★★★

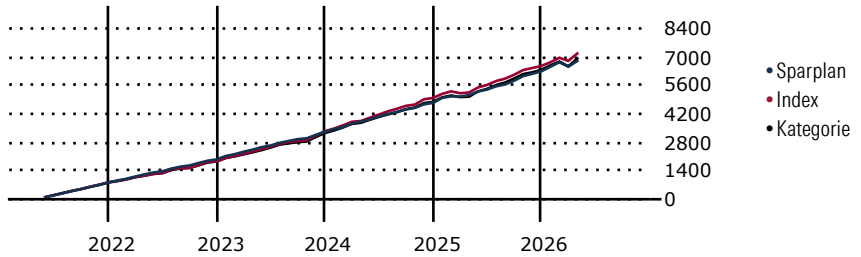
**Morningstar Kategorie™**  
 Mischfonds EUR flexibel - Global

**Morningstar ESG Risk Rating™**

## Anlageziel

Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung eines nachhaltigen Wertzuwachses. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds bis zu 100% seines Vermögens in Aktien, Anleihen, Zertifikate, Geldmarkt- und Kassainstrumente. Außerdem kann der Fonds für Absicherungen und Anlagen in Derivate investieren, unter anderem um sich gegen Marktrisiken abzusichern. Der Fonds investiert je nach dem gesamtwirtschaftlichen Zyklus und der Einschätzung durch das Fondsmanagement in unterschiedliche Märkte und Instrumente. Bis zu 20% des...

Wertentwicklung bei einer Investition von monatlich 100 Euro.



Sparplan Wertentwicklung in % p.a. (30 Apr 2026)	Sparpl.	+/-Idx	+/-Kat
1 Jahr	7.15	-3.22	-2.15
3 Jahre	5.88	-3.02	-1.83
5 Jahre	4.96	-2.10	-0.71
10 Jahre	-	-	-

**KID SRI**

◀ Geringeres Risiko ..... Höheres Risiko ▶

Typischerweise niedrigere Erträge      Typischerweise höhere Erträge

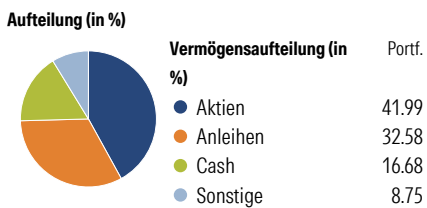
1 2 3 4 5 6 7

Quelle: Morningstar (31 Dez 2025)

Rendite kumul. (%) (30 Apr 2026)	Fonds	+/-Idx	+/-Kat
3 Jahre	17.30	-12.74	-8.03
5 Jahre	22.10	-4.87	3.06
10 Jahre	-	-	-
Seit Auflage	39.35	-	-

Kumulierte Wertentwicklung berechnet gemäß BVI.

## Portfolio 31 Mrz 2026



**Risikokennzahlen**

Alpha	-1.63	Sharpe Ratio	0.50
Beta	0.69	Std. Abweichung	5.12
R <sup>2</sup>	72.42	3 J. Risiko	< 0
Information Ratio	-1.10	5 J. Risiko	Niedrig
Tracking Error	3.34	10 J. Risiko	-

Berechnungsgrundlage Morningstar EU Mod Gbl Tgt Alloc NR EUR (wenn zutreffend)

**Top 10 Positionen (in %)**

Position	Sektor	Portf.
Xtrackers IE Physical Gold...	—	3.70
Xtrackers EUR Overnight Rate...	—	2.34
Xtrackers Physical Gold ETC...	—	2.21
AXA SA	☑	2.15
E.ON SE	💡	2.14
Germany (Federal Republic Of)...	—	1.98
Microsoft Corp	📄	1.80
Allianz SE	☑	1.79
Germany (Federal Republic Of)...	—	1.78
Alphabet Inc Class C	📄	1.62
Positionen Aktien Gesamt		49
Positionen Anleihen Gesamt		89
% des Vermögens in Top 10 Positionen		21.51

**Sektorengewichtung Anleihen**

Sektor	% Anl
Staatlich	25.49
Firmen	41.00
Abgesichert	0.00
Öffentlich	0.00
Liquide Mittel	20.90
Derivate	12.61

**Regionen**

Region	% Akt
<b>Amerika</b>	<b>38.65</b>
USA	38.64
Kanada	0.00
Lateinamerika	0.02
<b>Europa</b>	<b>50.24</b>
Vereinigtes Königreich	0.00
Eurozone	43.39
Europa - ex Euro	6.85
Europa - Schwellenländer	0.00
Mittlerer Osten / Afrika	0.00
<b>Asien</b>	<b>11.11</b>
Japan	3.25
Australasien	0.00
Asien - Industrieländer	6.17
Asien - Schwellenländer	1.69

## Stammdaten

Fondsgesellschaft	DWS Investment S.A.	Domizil	Luxemburg	KID - andere Kosten	0.81
Internet	www.dws.lu	Währung	EUR	Transaktionskosten %	0.10
Fondsmanager	Christoph-Arend Schmidt	UCITS	Ja	Performance Fee %	-
Verantwortlich seit	30 Sep 2022	Ertragsverwendung	Thesaurierend	KID Datum	31 Dez 2025
Auflegedatum	5 Dez 2017	ISIN	LU1663838545	Fondstyp SFDR	Artikel 8
NAV (30 Apr 2026)	139.35 EUR	IMA Sector	-		
Fondsvolumen (Mio.)	14972.22 EUR	ISA	Ja		
		R-/F-Nr.	F117		

\*Alle Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat. Bei Dachfonds werden auch die Kosten der Zielfonds berücksichtigt. Nicht enthalten sind Performance-abhängige Gebühren (sofern diese anfallen) und Transaktionskosten.