

K&S Flex

Morningstar Index

Morningstar Euro Moderate
Global Target Allocation NR EUR
(Gültig für den gesamten Bericht)

Morningstar Kategorie™

Mischfonds EUR flexibel - Global

Fondsbenchmark

Not Benchmarked

Morningstar Rating™

★★★

Morningstar ESG Risk Rating™



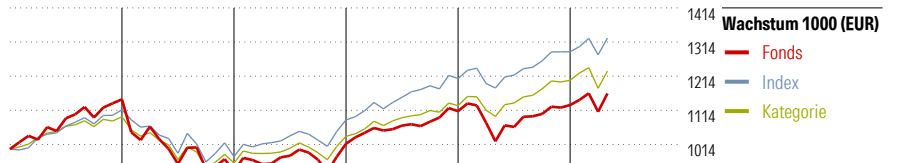
Anlageziel

Das Ziel der Anlagepolitik des Dachfonds K&S Flex ist es, unter Beachtung der Risikostreuung im Rahmen einer flexiblen Anlagestrategie eine attraktive Wertentwicklung zu erreichen, die zu einem Vermögenszuwachs führt. An steigenden Märkten soll angemessen partizipiert werden, Wertverluste in fallenden Märkten sollen weitgehend begrenzt werden. Um dies zu erreichen, investiert der Dachfonds K&S Flex überwiegend in in- oder ausländische Investmentfonds. Für die verschiedenen Aktien- und Rentenmärkte trifft der Berater...

Risikokennzahlen

Alpha	-3,24	Sharpe Ratio	0,47
Beta	1,18	Volatilität	8,36
Information Ratio	-0,63		
Tracking Error	3,88		

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



	2021	2022	2023	2024	2025	04/26	Rendite (in %)
Fonds	14,59	-18,32	8,55	9,38	1,61	3,01	Fonds
Index	11,51	-12,28	10,99	11,17	6,48	3,11	Index
Kategorie	9,69	-12,16	8,26	8,95	6,82	2,21	Kategorie

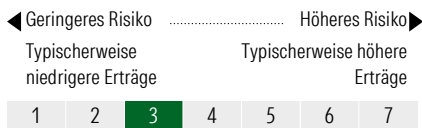
Rollierende Renditen (%)

	Fonds	Idx	Kat.
(22 Mai 2026)			
Lfd. Jahr	5,58	5,18	5,27
3 Monate	2,76	2,38	2,15
6 Monate	7,56	6,72	7,78
1 Jahr	11,07	12,16	13,19
3 Jahre p.a.	6,78	9,58	8,90
5 Jahre p.a.	2,97	5,36	4,58

Rendite kumul. (%)

	Fonds	Idx	Kat.
(22 Mai 2026)			
3 Jahre	21,74	31,59	29,14
5 Jahre	15,78	29,84	25,09
10 Jahre	49,23	76,12	57,50
Seit Auflage	43,82	-	-

KID SRI

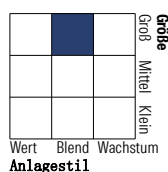


Quelle: Fondsgesellschaft

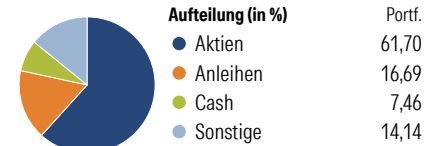
Portfolio 31 Mrz 2026

Morningstar Style Box™

Anlagestil Aktien



Anlagestil Anleihen



Top 10 Positionen (in %)

Positionen	Sektor	Portf.
iShares Core MSCI World ETF...	—	5,41
State Street SPDR MSCI Wid ETF	—	5,40
Amundi Core MSCI World ETF Acc	—	5,37
FAM Renten Spezial I	—	5,01
Man Jpn CoreAlpha Eq I H EUR	—	4,98
Assenagon Funds Value Size...	—	4,89
Xtrackers MSCI World ETF 1C	—	4,69
UBS Euro Equity Def Put...	—	4,63
ATHENA UI V	—	4,36
HSBC GIF Economic Scale US...	—	4,35
Positionen Aktien Gesamt		0
Positionen Anleihen Gesamt		0
% des Vermögens in Top 10 Positionen		49,09

Sektorengewichtung

Sektor	% Akt
Zyklisch	33,86
Rohstoffe	5,91
Konsumgüter zyklisch	9,73
Finanzdienstleistungen	15,79
Immobilien	2,43
Sensibel	49,42
Telekommunikation	6,74
Energie	4,33
Industriewerte	17,85
Technologie	20,51
Defensiv	16,72
Konsumgüter nicht zyklisch	4,30
Gesundheitswesen	10,35
Versorger	2,07

Regionen

Region	% Akt
Amerika	58,54
USA	55,01
Kanada	3,05
Lateinamerika	0,49
Europa	18,08
Vereinigtes Königreich	2,63
Eurozone	8,71
Europa - ex Euro	4,54
Europa -Schwellenländer	0,37
Mittlerer Osten / Afrika	1,84
Asien	23,38
Japan	14,66
Australasien	1,29
Asien - Industrieländer	3,43
Asien - Schwellenländer	4,00

Stammdaten

Fondsgesellschaft	Finanzbüro...	Domizil	Deutschland	KID - andere Kosten	2,80%
Adresse	Topfmarkt 8, 03222 Lübbenau	Fondswährung	EUR	Transaktionskosten	0,00%
Internet	-	Ertragsverwendung	Thesaurierend	Erfolgsgebühr (16 Apr 2026)	0,00%
Versicherung	HDI	ISIN	DE000A1J67L5	Fondsvolumen (Mio.)	45,57 EUR
Telefon	+49(0)221 144-3963	WKN	A1J67L		
Email	leben.service@hdi.de				