

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: Siemens DC Balanced

Hersteller: Siemens Fonds Invest GmbH

Der Fonds wird von der Siemens Fonds Invest GmbH verwaltet. Die Siemens Fonds Invest GmbH (nachfolgend auch die „Gesellschaft“ oder „Kapitalverwaltungsgesellschaft“ bzw. kurz „KVG“) gehört zum Siemens Konzern.

WKN / ISIN des Produktes: AOLF5G / DE000AOLF5G1

<http://www.siemens.de/publikumsfonds>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 89 7805-1067

Siemens Fonds Invest GmbH ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Das Produkt ist in Deutschland zugelassen.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 16.04.2026

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|--------------------------------|--|
| Art | Das Produkt (nachfolgend auch der "Fonds") ist ein in Deutschland aufgelegtes AIF-Sondervermögen. |
| Laufzeit | Der Fonds wurde für eine unbestimmte Laufzeit aufgelegt. Die Gesellschaft ist berechtigt die Verwaltung des Fonds durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. In Bezug auf die Rückgabemöglichkeit sowie die Häufigkeit der Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen“ verwiesen. |
| Ziele | Der Fonds Siemens DC Balanced strebt eine langfristige Wertsteigerung des eingesetzten Kapitals an. Der Fonds investiert in internationale Aktien, in auf Euro lautende festverzinsliche Wertpapiere sowie in Immobilien. Aufgrund von Investitionen in Investmentanteile kann ein Fremdwährungsexposure enthalten sein. Durch die Mischung der Asset-Klassen werden sowohl stabile Zinseinkünfte generiert als auch Chancen wahrgenommen, an den Entwicklungen der internationalen Aktienmärkte teilzunehmen. Immobilieninvestments liefern einen zusätzlichen stetigen Wertbeitrag. Der Fonds kann jeweils bis zu 100 % des Fondsvermögens in Wertpapiere (Aktien, Aktien gleichwertige Papiere, Schuldverschreibungen, Namensschuldverschreibungen, sonstige verbrieftete Schuldtitel sowie andere marktfähige Papiere), Geldmarktinstrumente, Bankguthaben und Investmentanteile erwerben. Bis zu 49% des Wertes des Sondervermögens dürfen in Anteilen an Immobilien-Sondervermögen angelegt werden. Derivate dürfen zu Investitions- und 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. Der Fonds orientiert sich nicht an einem Index als Vergleichsmaßstab. Die Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile (Thesaurierung). Verwahrstelle des Fonds ist J.P. Morgan SE, Taunustor 1, 60310 Frankfurt am Main. Den Verkaufsprospekt, die aktuellen Halb- und Jahresberichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds und ggf. weiteren Anteilsklassen des Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter http://www.siemens.de/publikumsfonds . |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Die Anlage in den Siemens DC Balanced ist nur für erfahrene Anleger geeignet, die in der Lage sind, die Risiken und den Wert der Anlage abzuschätzen. Der Anlagehorizont sollte bei mindestens 3 Jahren liegen. |

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten.

Die folgenden wesentlichen Risiken werden nicht vollständig durch den Risikoindikator erfasst: Ungewöhnliche Marktbedingungen oder weitreichende unvorhersehbare Ereignisse können die Risiken dieses Fonds verstärken und andere Risiken wie Kontrahenten-, Liquiditäts- und Betriebsrisiken auslösen (eine vollständige Beschreibung der Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt). Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|---------------------------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 7.750 EUR | 7.800 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -22,48% | -7,94% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8.260 EUR | 9.160 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -17,38% | -2,88% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.680 EUR | 10.090 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -3,15% | 0,30% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.820 EUR | 11.870 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 8,21% | 5,89% |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.2019 und 09.2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02.2018 und 02.2021. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.2022 und 09.2025.

Was geschieht, wenn Siemens Fonds Invest GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall des Herstellers hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz des Herstellers das Produkt nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten (auch kostenlos in Papierform) mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden wird angenommen, dass sich das Produkt wie im mittlere Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 758 EUR | 851 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten(*) | 7,6% | 3,0% |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,3% vor Kosten und 0,3% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|--|---------------------------------|
| Einstiegskosten | 7,1% (z.Zt. 7,0%). Der angegebene Betrag ist der Höchstbetrag, der gem. der Kostenklausel in den Vertragsbedingungen erhoben werden darf. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Der tatsächlich für Sie geltende Betrag ist in Klammern dargestellt bzw. kann auch beim Vertreter der Fondsanteile erfragt werden. Die Gesellschaft wendet zusätzlich teilweises Swing Pricing an, mit denen die durch die Ausgabe von Anteilen entstehenden Kosten verursachungsgerecht auf die Anleger verteilt werden. Der Betrag rechts spiegelt die Einstiegskosten unter normalen Marktbedingungen aus Einstiegsgebühr und teilweisen Swing Pricing wider, kann unter angespannten Marktbedingungen aber höher ausfallen. Weitere Details dazu sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen. | Bis zu 712 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr. Die Gesellschaft wendet aber teilweises Swing Pricing an, mit denen die durch die Rückgabe von Anteilen entstehenden Kosten verursachungsgerecht auf die Anleger verteilt werden. Der Betrag rechts spiegelt die Ausstiegskosten unter normalen Marktbedingungen wider, kann unter angespannten Marktbedingungen aber höher ausfallen. Weitere Details dazu sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen. | 1 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,5% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die angegebenen Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.12.2025 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. | 43 EUR |
| Transaktionskosten | 0,0% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 2 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Werden nicht erhoben. | 0 EUR |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Aufgrund rechtlicher Vorgaben sind wir verpflichtet, die Prozentangaben mit nur einer Nachkommastelle auszuweisen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als 3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen möchten. Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren. Die Gesellschaft kann die Ausgabe und Rücknahme von Anteilen aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. So kann die Gesellschaft zur Steuerung von Liquiditätsrisiken die Rücknahme von Anteilen beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können. Die Gesellschaft kann zudem Verfahren wie Swing Pricing einsetzen, mit denen die durch Ausgaben und/oder Rückgaben entstehenden Kosten (z.B. Transaktionskosten) verursachergerecht auf die Anleger verteilt werden und sich damit das Risiko von einer Verwässerung für die im Fonds verbleibenden Anleger reduziert. Weitere Details dazu sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Fragen und Beschwerden kontaktieren Sie bitte zunächst Ihren Anlageberater. Alternativ können Beschwerden von Anlegern schriftlich bei Siemens Fonds Invest GmbH; Beschwerdemanagement; Otto-Hahn-Ring 6; D-81739 München eingereicht werden oder via E-Mail an: vermoegensanlagen@siemens.com. Die weiteren Einzelheiten zum Beschwerdeprozess sind auf der folgenden Webseite verfügbar: <https://new.siemens.com/de/de/produkte/fuer-den-privathaushalt/investmentfonds/rechtliche-hinweise.html>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere Wertentwicklung aus den vergangenen 10 Jahren sowie eine monatlich aktualisierte Berechnung früherer Performance-Szenarien finden Sie auf unserer Homepage <http://www.siemens.de/publikumsfonds>. Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.