

Stand: 30.12.2025

# DWS Garant 80 FPI EUR

ISIN: LU0327386305 WKN: DWSOPQ Kategorie: Garantiefonds SCOPE-Rating: kein Rating

## BESCHREIBUNG

Der Fonds verfolgt eine dynamische Wertsicherungsstrategie (DWS Flexible Portfolio Insurance; kurz: DWS FPI), bei der laufend marktabhängig zwischen der Wertsteigerungskomponente (z.B. Aktienfonds, Rohstoffanlagen) und der Kapitalerhaltkomponente (z.B. ausgewählte Renten- und Geldmarktanlagen) umgeschichtet wird. In länger anhaltenden fallenden und sehr schwankungsintensiven Marktphasen kann der Fonds bis zu 100% in Renten-/Geldmarktfonds bzw. Direktanlagen in Renten-/Geldmarktpapieren investieren.

## WERTENTWICKLUNG (IN %)



	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fonds	-2,63 %	19,96 %	-14,96 %	8,39 %	18,22 %	1,66 %

 Quelle: Fondsgesellschaft  
 Stand: 30.12.2025

## RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL (SRI)



Quelle: Fondsgesellschaft

Stand: 01.08.2025

## FONDSPERFORMANCE

	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
Rendite p.a.	-	1,66 %	9,20 %	5,85 %	4,55 %	3,22 %
Rendite	1,66 %	1,66 %	30,26 %	32,88 %	56,06 %	76,79 %
Volatilität	8,32 %	8,31 %	8,18 %	7,91 %	8,19 %	9,54 %
Sharpe Ratio	-0,05	-0,05	0,74	0,52	0,48	0,26
Max. Verlust	-13,40 %	-13,40 %	-13,40 %	-17,74 %	-18,03 %	-40,30 %

 Quelle: Fondsgesellschaft  
 Stand: 30.12.2025

## VERMÖGENSAUFTHEILUNG

### Vermögensaufteilung (in %)

- Fonds 95,20 %
- Geldmarkt 4,60 %
- Kasse 0,30 %

 Quelle: Fondsgesellschaft  
 Stand: 31.10.2025


## STAMMDATEN

Fondsgesellschaft:

DWS Investment S.A.

Internet:

[www.dws.de](http://www.dws.de)

Laufende Kosten in %:

1,84 (01.08.2025)

Auflagedatum:

15.01.2008

Transaktionskosten in %:

0,08

Fondsmanager:

Jens Lueckhof

Performancegebühr:

Nein

Fonds volumen:

1,50 Mrd. EUR

Ausgabeaufschlag: Wenn Sie den Fonds / das Depot im Rahmen eines Neuvertrages bei der NÜRNBERGER Versicherung kaufen zahlen Sie keinen Ausgabeaufschlag. Grundsätzlich kann für Bestandsverträge mit Versicherungsbeginn vor 2004 ein Ausgabeaufschlag anfallen.

Währung:

EUR

Ertragsverwendung:

thesaurierend

Wichtiger Hinweis zu den Wertentwicklungen und zum Anlagerisiko: Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft. Diese ist nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode. Die o.a. Darstellung der Wertentwicklung (Performance) und der Kennzahlen bezieht sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den die zugrundeliegenden Investmentfonds. Die Wertentwicklung und Ablaufleistung eines dieser/diesen Fonds beinhaltenden Versicherungsproduktes wird auch durch mit dem Beitrag zu verrechnende Kosten beeinflusst. Bei einigen unserer Produkte werden Risiken und Chancen der Kapitalanlage geteilt, so dass den Versicherungsnehmern dort nur ein Teil der dargestellten Gewinne oder Verluste zugewiesen ist; im Einzelnen ergibt sich das aus den jeweils geltenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

## ESG Information

**Stand: 31.12.2025**

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

### DWS Garant 80 FPI

ISIN / WKN	LU0327386305 / DWS0PQ
Emittent / Hersteller	DWS Investment S.A.
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 8 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Ja, für folgende Kriterien: Treibhausgas-Emissionen; Soziale und Arbeitnehmerbelange
Verkaufsprospekt	<a href="https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/LU0327386305/prospectus/">https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/LU0327386305/prospectus/</a>
SFDR vorvertragliche Informationen***	<a href="https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/LU0327386305/sfdrprecontractual/de_XX">https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/LU0327386305/sfdrprecontractual/de_XX</a>
SFDR regelmäßige Informationen***	<a href="https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/LU0327386305/sfdrperiodicdisclosure/de_XX">https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/LU0327386305/sfdrperiodicdisclosure/de_XX</a>
SFDR Website Informationen***	<a href="https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/LU0327386305/sfdrwebdisclosure/de_XX">https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/LU0327386305/sfdrwebdisclosure/de_XX</a>
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	02.06.2025

\* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

\*\* PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

\*\*\* SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

### Anlagestrategie

Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung eines Wertzuwachses. Um dies zu erreichen, verfolgt der Fonds eine dynamische Kapitalerhaltungsstrategie. Hierbei werden die Anlagen je nach Marktsituation und Einschätzung des Fondsmanagements zwischen risikoreicheren Anlagen (Wertsteigerungskomponente) und risikoärmeren Anlagen (Kapitalerhaltungskomponente) umgeschichtet. Unter risikoreicheren Anlagen versteht man beispielsweise Aktien, Aktienfonds, riskantere Rentenpapiere und risikantere Rentenfonds. Unter risikoärmeren Anlagen versteht man beispielsweise Renten-/Geldmarktfonds bzw. risikoärmere Rentenpapiere. Das Ziel ist hierbei, einen Mindestwert des Anteilpreises sicherzustellen und gleichzeitig bestmöglich von Kursanstiegen sowie positiven Renditen der Wertsteigerungskomponente zu profitieren. Dabei kann nach Einschätzung des Fondsmanagements das Fondsvermögen auch vollständig jeweils in die Wertsteigerungs- oder Kapitalerhaltungskomponente investieren. Der Fonds kann darüber hinaus Derivate (Finanzinstrumente, deren Wert von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte abhängt, z.B. eines Wertpapiers, Indexes oder Zinssatzes) einsetzen, um einen Schutz vor extremen Verlusten innerhalb eines sehr kurzen Zeitraumes zu gewährleisten. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Anlagen dem Fondsmanagement. Die Rendite des Produktes lässt sich von dem täglich berechneten Anteilspreis und einer etwaigen Ausschüttung ableiten.

## ESG Information

**Stand: 31.12.2025**

### Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) und Scope Fund Analysis zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.

## ESG Information

Stand: 31.12.2025

### DWS Garant 80 FPI

Das Scope ESG-Rating basiert auf 15 Haupt- und 88 Sub-Ausschlusskriterien. Aus der erreichten Prozentzahl für die verwendeten Ausschlusskriterien ergibt sich eine Bewertung für jede der drei Dimensionen (E)nviromental, (S)ozial und (G)oovernance. Die endgültige Bewertungskennzahl berechnet sich abschließend aus der prozentualen Verteilung aller Ausschlusskriterien über die drei ESG-Dimensionen als Gewichtungsfaktor hinweg. Die Skala reicht von null bis fünf, wobei fünf die bestmögliche Bewertung darstellt.



#### Information zum Scope ESG-Rating

Scope ESG-Rating Skala von 0 bis 5  
(0 = schlechter Wert, 5 = bester Wert)



#### Welche Nachhaltigkeitskriterien werden mit einbezogen?

ESG-Reporting	Ja	Engagement	Ja
ESG-Research	Ja	Ausschlusskriterien	Ja
Best-of-Class	Nein	Best-in-Class	Ja
Themenansatz	Nein		

Quelle: Scope Fund Analysis

#### Sind bestimmte Investitionen ausgeschlossen?

 Umwelt	 Soziales	 Unternehmensführung																					
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Automobilindustrie</li> <li>• Chemie</li> <li>• Gentechnik</li> <li>• Kernkraft</li> <li>• Fossile Energieträger</li> <li>• Luftfahrt</li> <li>• Umweltschädliches Verhalten</li> </ul>	<table border="0"> <tr> <td style="vertical-align: top; padding-right: 10px;">Nein</td><td>• Menschenrechtsverstöße</td> <td style="vertical-align: top; padding-right: 10px;">Ja</td> </tr> <tr> <td style="vertical-align: top; padding-right: 10px;">Nein</td><td>• Arbeitsrechtsverstöße</td> <td style="vertical-align: top; padding-right: 10px;">Nein</td> </tr> <tr> <td style="vertical-align: top; padding-right: 10px;">Nein</td><td>• Pornographie</td> <td style="vertical-align: top; padding-right: 10px;">Nein</td> </tr> <tr> <td style="vertical-align: top; padding-right: 10px;">Nein</td><td>• Suchtmittel</td> <td style="vertical-align: top; padding-right: 10px;">Ja</td> </tr> <tr> <td style="vertical-align: top; padding-right: 10px;">Ja</td><td>• Tierschutzverstöße</td> <td style="vertical-align: top; padding-right: 10px;">Nein</td> </tr> <tr> <td style="vertical-align: top; padding-right: 10px;">Nein</td><td>• Waffen / Rüstung</td> <td style="vertical-align: top; padding-right: 10px;">Ja</td> </tr> <tr> <td style="vertical-align: top; padding-right: 10px;">Nein</td><td></td> <td></td> </tr> </table>	Nein	• Menschenrechtsverstöße	Ja	Nein	• Arbeitsrechtsverstöße	Nein	Nein	• Pornographie	Nein	Nein	• Suchtmittel	Ja	Ja	• Tierschutzverstöße	Nein	Nein	• Waffen / Rüstung	Ja	Nein			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Verstoß gegen Global Compact</li> <li>• Unzulässige Geschäftspraktiken</li> </ul>
Nein	• Menschenrechtsverstöße	Ja																					
Nein	• Arbeitsrechtsverstöße	Nein																					
Nein	• Pornographie	Nein																					
Nein	• Suchtmittel	Ja																					
Ja	• Tierschutzverstöße	Nein																					
Nein	• Waffen / Rüstung	Ja																					
Nein																							

Quelle: Scope Fund Analysis

#### ESG-Glossar

**Ausschlusskriterien** - Ein Ansatz, bei dem bestimmte Investments oder Investmentklassen aus dem Investmentuniversum ausgeschlossen werden.

**Best-in-Class** - Auswahl oder Gewichtung der sich am besten entwickelnden Unternehmen oder Assets auf Grundlage einer ESG-Analyse innerhalb eines bestimmten Investment-Universums.

**Best-of-Class** - Anlagestrategie, nach der auf Basis von ESG-Kriterien die besten Unternehmen über sämtliche Branchen und Kategorien hinweg ausgewählt werden.

**Engagement** - Langfristiger Dialog von Investoren und Unternehmen mit dem Ziel, die Unternehmensführung unter Berücksichtigung von sozialen, ethischen und ökologischen Kriterien zu gewinnen.

**ESG-Kriterien** - Englisch für Environmental, Social and Governance - Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung. Bezieht sich auf ein breites Spektrum nicht-finanzialer Indikatoren für die Nachhaltigkeitsfonds.

**ESG-Reporting** - Die Offenlegung nicht-finanzialer Kennzahlen und Informationen zu ESG-Kriterien auf Fonds- und Unternehmensebene.

**ESG-Research** - Spezialisierte Research-Anbieter bieten Analysen zu Staaten und Unternehmen unter Berücksichtigung der Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) an. Materielle im Rahmen der klassischen Finanzanalyse vernachlässigte ESG-Risiken und Chancen werden identifiziert und bewertet.

**Global Compact** - Der UN Global Compact (Globaler Pakt der Vereinten Nationen) verpflichtet Unternehmen zur Einhaltung sozialer und ökologischer Mindeststandards. Wichtige Prinzipien des UN Global Compact sind Menschenrechte, Vereinigungsfreiheit, Abschaffung von Zwangs- und Kinderarbeit, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung.

**Themenansatz** - Investitionen in Themen oder Assets, die mit der Förderung von Nachhaltigkeit zusammenhängen. Thematische Fonds haben ESG-Themenschwerpunkte, z. B. Klimawandel und Ökoeffizienz.