

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: BayernInvest Reserve EUR Bond Fonds AL

Hersteller: BayernInvest Luxembourg S.A.

ISIN: LU0034055755

Website: www.bayerninvest.lu

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 28 26 24 0

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von der BayernInvest Luxembourg S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Datum der letzten Überarbeitung: 23. Januar 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Es handelt sich um einen lux. Investmentfonds gemäß Gesetz vom 17.12.2010. Verwahrstelle ist die European Depositary Bank SA. Das Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter <https://www.bayerninvest.de/services-fonds/rentenfonds/bayerninvest-reserve-eur-bond-fonds/bayerninvest-reserve-eur-bond-fonds/index.html>.

Laufzeit

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Die Gesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Ziele

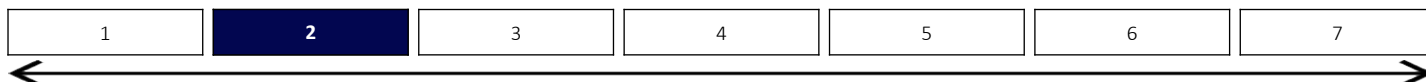
Ziel der Anlagepolitik ist es, über einen rollierenden 12-Monathorizont einen positiven Ertrag bei geringen Ertrags- und Vermögensschwankungen zu erwirtschaften. Es wird die Erzielung einer Rendite bei angemessenem Risiko angestrebt. Im Rahmen der variablen Portfoliostruktur wird den Gesichtspunkten Risiko- und Renditeoptimierung durch eine breite Streuung des Anlagevermögens Rechnung getragen. Der Teilfonds BayernInvest Reserve EUR Bond Fonds berücksichtigt Nachhaltigkeits- bzw. ESG-Kriterien bei der Auswahl der Vermögensgegenstände. Die Anlage des Teilfondsvermögens des BayernInvest Reserve EUR Bond Fonds erfolgt zu mindestens 51% in Anleihen oder anderen zinstragenden Wertpapieren des internationalen Kapitalmarkts. Die durchschnittliche Restlaufzeit des Teilfondsvermögens beträgt maximal drei Jahre. Einzelne Wertpapiere werden mit einer Restlaufzeit von maximal fünf Jahren erworben. Der überwiegende Teil der Anlagen erfolgt in auf Euro denominierten Anlagen. Ergänzend dazu können Beimischungen in anderen Währungen des G10-Universums getätigt werden, wenn diese in Euro abgesichert werden. Das Anlageuniversum des BayernInvest Reserve EUR Bond Fonds umfasst neben öffentlichen Anleihen und Pfandbriefen auch nicht nachrangige Unternehmensanleihen im Investmentgradebereich. Zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie kann der Teilfonds Derivate sowie sonstige Techniken und Instrumente verwenden, wobei das mit Derivaten verbundene Gesamttrisiko den Gesamtnettowert des Teilfonds nicht überschreiten darf. Credit Default Swaps (CDS) werden in Rahmen der Anlagestrategie nicht genutzt. Im Übrigen kann in alle gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements zulässigen Vermögenswerte investiert werden. Dem Teilfonds liegt ein aktiver Investmentansatz zugrunde. Der Teilfonds verfolgt eine benchmarkfreie Anlagestrategie.

Kleinanleger-Zielgruppe

Die Anlage in den Teilfonds BayernInvest Reserve EUR Bond Fonds ist für Anleger geeignet, die an der Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte partizipieren wollen, dabei aber möglichst Wertschwankungen des Portfolios vermeiden möchten. Der Anleger muss dennoch grundsätzlich bereit und in der Lage sein, Wertschwankungen der Anteile und ggf. einen deutlichen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Anleger sollte einen Anlagehorizont von mindestens sechs Monaten haben.

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

Risikoindikator:



Niedriges Risiko, typischerweise geringere Rendite

Höheres Risiko, typischerweise höhere Rendite

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 1 Jahr halten.

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 des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige Risiken: Weitere Risiken für den Fonds können insbesondere Kreditrisiken sowie Verwahrrisiken sein. Eine ausführliche Darstellung findet sich im Abschnitt „Risikohinweise“ des Verkaufsprospekts.

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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr Anlagebeispiel: 10.000 EUR | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---------------------------------|
| Minimum | Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 9.030,00 EUR -9,7 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 9.030,00 EUR -9,7 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 9.950,00 EUR -0,5 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 10.760,00 EUR 7,6 % |

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.

Diese Art von Pessimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.11.2021 - 09.11.2022 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen).

Diese Art von Mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 21.01.2019 - 21.01.2020 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen).

Diese Art von Optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.11.2022 - 09.11.2023 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen).

Was geschieht, wenn BayernInvest Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der BayernInvest Luxembourg S.A. hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der BayernInvest Luxembourg S.A. das Sondervermögen 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 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 haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10 000 EUR werden angelegt.

| Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | |
|---------------------------------------|------------|
| Kosten insgesamt | 142,98 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1,4% |

Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von höchstens einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Auswirkungen der Kosten anderer PRIIP verglichen werden.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | 1,0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. | 100,00 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen | 0,00 EUR |

| Laufende Kosten [pro Jahr] | | |
|---|---|-----------|
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,4% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. | 42,00 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. | 2,25 EUR |

| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
|---|--|----------|
| Erfolgsgebühren | Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre. | 0,22 EUR |

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

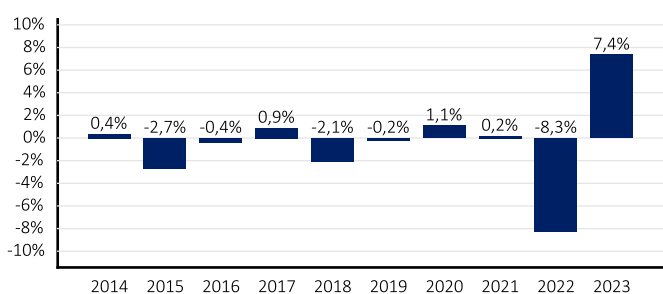
Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr

Dieses Produkt ist geeignet für kurzfristige Investitionen, es sollte für mindestens 1 Jahr gehalten werden. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an unser Client Service-Team, BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, Karlstraße 35, 80333 München oder per Email an kundenbetreuung@bayerninvest.de, wenden. Zudem können Beschwerden auf folgender Internetseite Beschwerdemanagement <https://www.bayerninvest.de/wer-wir-sind/governance/beschwerdemanagement/index.html> erhoben werden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben



Dieses Diagramm zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 10 Jahre. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die Wertentwicklung in der Zukunft. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde.

Die Wertentwicklung wird nach Abzug der laufenden Kosten dargestellt. Ein- und Ausstiegskosten werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt. Die dargestellte Anteilklasse wurde am 2. September 1991 aufgelegt. Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Eine aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie unter https://www.bayerninvest.de/fileadmin/sn_config/mediapool/downloads/performanceszenarien/LU0034055755_scenario_export.csv abrufen.

Dieser Fonds ist ein Anteilklassenfonds. Es sind 2 verschiedene Anteilklassen erhältlich.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.