

## 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 Osteuropa Fonds ANL**

**Hersteller: BayernInvest Luxembourg S.A.**

ISIN: LU0128942959

Website: [www.bayerninvest.lu](http://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 Depository Bank SA. Das Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter <https://www.bayerninvest.lu/services-fonds/fondsdaten/bayerninvest-fonds/bayerninvest-osteuropa-fonds-vorm-dkb/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

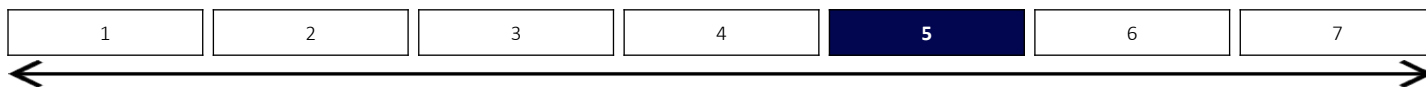
Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung einer langfristigen attraktiven Rendite bei angemessenem Risiko durch Erträge und Kapitalgewinne aus Aktienanlagen in ertrags- und wachstumsstarken Unternehmen in osteuropäischen Ländern. Der BayernInvest Osteuropa Fonds investiert mindestens 51% seines Wertes in Aktien von Ausstellern mit Sitz in Osteuropa. Mindestens 51 % des Wertes des Teilfonds müssen in Kapitalbeteiligungen im Sinne des §2 Absatz 8, i.a. Nr. 3 des deutschen Investmentsteuergesetz angelegt werden. Der Teilfonds kann neben der Direktanlage in börsennotierten Aktien auch in Indexzertifikaten auf in angemessener Weise veröffentlichte Indizes, deren Zusammensetzung hinreichend diversifiziert ist und die eine adäquate Bezugsgrundlage für die Märkte darstellen, auf die sie sich beziehen oder Partizipationsscheine sowie in Zertifikate und Partizipationsscheine auf Aktien der osteuropäischen Region sowie in American Depository Receipts (ADR), International Depository Receipts (IDR) und Global Depository Receipts (GDR) investiert werden. Zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie kann der Teilfonds Derivate sowie sonstige Techniken und Instrumente verwenden, wobei das mit Derivaten verbundene Gesamtrisiko den Gesamtnettowert des Teilfonds nicht überschreiten darf. Im Übrigen kann in alle gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements zulässigen Vermögenswerte investiert werden. Dem Teilfonds liegt ein aktiver Investmentansatz zugrunde. Der Teilfonds bildet keinen Index ab. Der Fondsmanager orientiert sich an dem 100% Stoxx Eastern Europe 50 Index als Vergleichsmaßstab. Es wird darauf abgezielt, die Wertentwicklung des Vergleichsmaßstabes zu übertreffen.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Die Anlage in den Teilfonds BayernInvest Osteuropa Fonds ist nur für erfahrene Anleger geeignet, die in der Lage sind, die Risiken und den Wert der Anlage abzuschätzen und die sich zur Abrundung und Ergänzung bestehender konservativer Anlageformen an Erfolg versprechenden osteuropäischen und den in dieser Region schwerpunktmäßig tätigen Unternehmen beteiligen möchten. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und ggf. einen erheblichen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Anleger sollte einen langfristigen Anlagehorizont 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 12 Jahre 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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige Risiken: Weitere Risiken für den Fonds können insbesondere Derivatrisiken sowie Verwahr Risiken 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 17 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen
<b>Minimum</b>	<b>Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>			
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	370,00 EUR	170,00 EUR	20,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-96,30 %	-49,3 %	-40,4 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	3.530,00 EUR	5.930,00 EUR	5.270,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-64,70 %	-8,3 %	-5,2 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	9.940,00 EUR	9.450,00 EUR	8.180,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,60 %	-0,9 %	-1,7 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	21.220,00 EUR	18.910,00 EUR	22.980,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	112,20 %	11,2 %	7,2 %

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 18.02.2008 - 18.02.2009 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 26.10.2021 - 23.01.2024 (Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen), 07.10.2010 - 07.10.2022 (Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen).

Diese Art von Mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 23.10.2012 - 23.10.2013 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 20.04.2016 - 20.04.2022 (Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen), 13.09.2011 - 13.09.2023 (Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen).

Diese Art von Optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 18.02.2009 - 18.02.2010 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 18.02.2009 - 18.02.2015 (Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen), 18.02.2009 - 18.02.2021 (Wenn Sie nach 12 Jahren 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	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	507,63 EUR	3.304,18 EUR	6.784,39 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,1%	5,1%	5,1%

(\*) 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 3,4 % vor Kosten und -1,7 % nach Kosten betragen.

**Zusammensetzung der Kosten**

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr	0,00 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	2,2% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	219,00 EUR
Transaktionskosten	2,9% 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.	288,63 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.	0,00 EUR

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

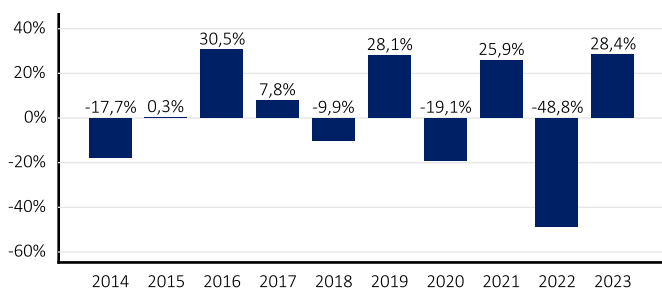
**Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre**

Dieses Produkt ist geeignet für langfristige Investitionen, es sollte für mindestens 12 Jahre 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](mailto: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 4. Mai 2001 aufgelegt. Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Eine aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie unter [https://www.bayerninvest.lu/fileadmin/sn\\_config/mediapool/downloads/performanceszenarien/LU0128942959\\_scenario\\_export.csv](https://www.bayerninvest.lu/fileadmin/sn_config/mediapool/downloads/performanceszenarien/LU0128942959_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.