



Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Vermögensfonds Basis Renten Fonds

Anteilklasse DYN

WKN/ISIN 608626/LU0123853409

Verwaltungsgesellschaft: BayernInvest Luxembourg S.A., 6B, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach
Diese ist eine 100%ige Tochter der BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, München

Anlageziel und Investmentpolitik

Das Hauptziel der Anlagepolitik ist es, unter Einhaltung einer grundsätzlich auf Kapitalerhalt orientierten Gesamtstruktur einen attraktiven Kapitalzuwachs zu erwirtschaften.

Als Instrumente der Anlagepolitik stehen insbesondere Renten und Geldmarktinstrumente, Rentenfonds, gemischte Wertpapierfonds und Geldmarktfonds zur Verfügung, welche das Fondsmanagement je nach aktueller Markteinschätzung flexibel einsetzt. Dabei ist auch der Erwerb von Länder- und Regionenfonds möglich. Es werden keine Vermögenswerte erworben, deren Veräußerung auf Grund vertraglicher Vereinbarung irgendwelchen Beschränkungen unterliegt.

Für den Teilfonds werden vorwiegend (mindestens 51%) Renten oder Anteile an Rentenfonds erworben. Das Netto-Teilfondsvermögen kann, je nach Einschätzung der Marktlage, auch vollständig (bis zu 100%) in dieser Fondskategorie angelegt werden. Daneben kann der Fonds im Rahmen der im Verwaltungsreglement festgesetzten Anlagebeschränkungen in sonstige zulässige Vermögenswerte investieren. Weiterhin kann der Fonds zu Absicherungszwecken Derivategeschäfte einsetzen.

Der Basis Renten Fonds darf höchstens 10 % seines Vermögens in Anteile anderer OGAW oder anderer OGA anlegen, soweit diese gemäß ihren Anlagebedingungen mindestens 51% ihres Wertes in die vorgenannten, zum amtlichen Handel an einer Börse zugelassene oder auf einem organisierten Markt notierte Vermögenswerte, anlegen.

Dem Teilfonds liegt ein aktiver Investmentansatz zugrunde. Der Teilfonds verfolgt eine benchmarkfreie Anlagestrategie.

Die Erträge der Anteilklasse werden thesauriert.

Die Anleger können von der Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich bewertungstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen, sofern es sich um einen ganztägigen Bankarbeitstag in Luxemburg und Frankfurt handelt. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Risiko- und Ertragsprofil

Geringeres Risiko
Lower risk

Höheres Risiko
higher risk

typischerweise geringere Rendite
typically lower rewards

typischerweise höhere Rendite
typically higher rewards



Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Vermögensfonds Basis Renten Fonds ist in Kategorie -3 eingestuft, weil sein Anteilspreis maßgeblich durch die Entwicklung der Renten beeinflusst wird. Der Fonds verfolgt eine Anlagestrategie, bei der hohe Sicherheit und stetiger Wertzuwachs im Vordergrund stehen. Geringeren Risiken stehen geringere Chancen gegenüber. Der Teilfonds kann aufgrund der Kreditrisiken, die mit dem Erwerb von Unternehmens- und High Yield-Anleihen verbunden sind, im Vergleich zu Fonds mit gleicher Laufzeit, die in Staatsanleihen investieren, leicht höhere Wertschwankungen aufweisen.

Folgende Risiken haben auf die Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist die Möglichkeit verbunden, dass sich das Marktzinsniveau, das im Zeitpunkt der Begebung eines Wertpapiers besteht, ändern kann.

Kreditrisiko: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Anleihen an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Teil verlieren.

Adressenausfallrisiko: Das Adressenausfallrisiko (und Kontrahenten-/Ausstellerrisiko) beinhaltet allgemein das Risiko des Teilfonds, mit einer eigenen Forderung teilweise oder vollständig auszufallen. Dies gilt für alle Verträge, die für Rechnung eines Teilfonds geschlossen werden. Das Adressenausfallrisiko ist bei Unternehmensanleihen deutlich höher als bei Staatsanleihen oder Pfandbriefen.

Operationelle und Verwahrisiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Missverständnisse und Fehler von Mitarbeitern der Verwaltungsgesellschaft oder einer Verwahrstelle oder externer Dritter erleiden. Schließlich kann seine Verwaltung oder die Verwahrung seiner Vermögensgegenstände durch äußere Ereignisse wie Brände, Naturkatastrophen u.ä. negativ beeinflusst werden.

Detaillierte Informationen zu den einzelnen Risiken entnehmen Sie bitte dem jeweils gültigen Verkaufsprospekt des Fonds. Diesen finden Sie unter: www.bayerninvest.lu

Kosten

Die Kosten entstehen für die Verwaltung, Verwahrung und Anlageberatung des Fonds inklusive Vertrieb und Marketing. Diese Kosten vermindern den Ertrag Ihres Investments.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage in einen Anteil der Anteilklasse DYN:

Ausgabeaufschlag: max. 3 %

Rücknahmeabschlag: Ein Rücknahmeabschlag wird nicht erhoben

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage/der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten: 0,51 % p.a.

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

Performance Fee: derzeit nicht vorgesehen

Transaktionskosten: Die Gebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds.

Bei den laufenden Kosten handelt es sich um eine Kosten-schätzung. Die Angabe der bisherigen laufenden Kosten bezieht sich auf das vergangene Kalenderjahr, welches im Dezember 2021 endete; sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten. Die laufenden Kosten beinhalten nicht:

- Performance Fees
- Transaktionskosten
- Kreditzinsen

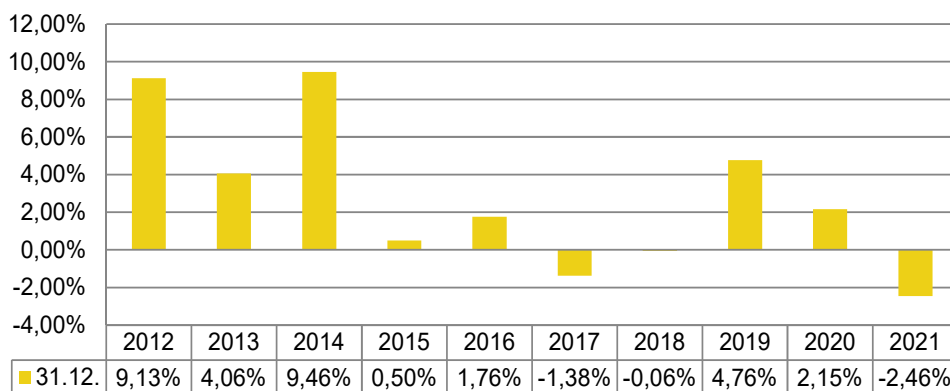
Detaillierte Informationen über die entstehenden Kosten entnehmen Sie bitte dem jeweils gültigen Verkaufsprospekt des Fonds.

Diesen finden Sie unter:

www.bayerninvest.lu

Frühere Wertentwicklung

Jahresperformance in %



Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung. Der Vermögensfonds Basis Renten Fonds DYN wurde am 1. März 2001 aufgelegt. Die historische Wertentwicklung wurde in Euro berechnet. Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren abgezogen. Eventuell anfallende Ausgabeaufschläge bzw. Rücknahmeabschläge wurden nicht berücksichtigt.

Praktische Informationen

Verwahrstelle ist die European Depositary Bank SA, 3, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach. Das Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache auf der Homepage www.bayerninvest.lu und bei jeder Zahl- und Informationsstelle. Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter <https://www.bayerninvest.lu/grundsaeetze-policies/index.html> veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt. Der Fonds unterliegt dem Luxemburgischen Gesetz vom 17. Dezember 2010 über Organismen für Gemeinsame Anlagen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Der Vermögensfonds Basis Renten Fonds ist Teilfonds eines Umbrellas. Die verschiedenen Teilfonds haften nicht füreinander. Das Verkaufsprospekt und die Berichte beziehen sich jedoch auf den gesamten Fonds. Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse DYN des Vermögensfonds Basis Renten Fonds. Informationen über weitere Anteilklassen des Fonds finden Sie unter www.bayerninvest.lu.

Die Verwaltungsgesellschaft kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospektes vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. Die BayernInvest Luxembourg S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird ebenfalls von der CSSF reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 14. Februar 2022.