

# Wesentliche Anlegerinformationen (Key Investor Information)



Versicherer im  
Raum der Kirchen

Bruderhilfe · Pax · Familienfürsorge

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 VRK Ethik Fonds Anteilklasse DK

WKN/ISIN A2PV5L/LU2053058827

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

Ziel der Anlagepolitik ist es, unter Einhaltung einer grundsätzlich wachstumsorientierten Gesamtstruktur einen attraktiven Kapitalzuwachs zu erwirtschaften.

Als Instrumente der Anlagepolitik stehen insbesondere Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen) sowie Aktienfonds oder Rentenfonds, aktiennah investierende Fonds, 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. Der VRK Ethik Fonds investiert vorwiegend in börsennotierte Aktien und Aktienfonds von Ausstellern mit Sitz in Europa. Mindestens 51% des Wertes des Teilfonds müssen in Kapitalbeteiligungen im Sinne des § 2 Absatz 8 Nr. 3 Investmentsteuergesetz angelegt werden. Bei der Auswahl der Anlagen werden die Grundsätze der Nachhaltigkeit der Versicherer im Raum der Kirchen (VRK) beachtet. Das Netto-Teilfondsvermögen kann, je nach Einschätzung der Marktlage, auch vollständig (bis zu 100%) in diesen Assetkategorien angelegt werden. Der VRK Ethik Fonds darf höchstens 10% seines Vermögens in Anteilen anderer OGAW oder anderer OGA anlegen, soweit diese gemäß Ihren Anlagebedingungen mindestens 51% ihres Wertes in die vor-

genannten, zum amtlichen Handel an einer Börse zugelassene oder auf einem organisierten Markt notierte Vermögenswerte anlegen. Daneben kann der Fonds im Rahmen der im Verwaltungsreglement festgesetzten Anlagebeschränkungen in sonstige zulässige Vermögenswerte investieren. Zu Absicherungszwecken darf der Fonds im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen und Einschränkungen Derivate sowie sonstige Techniken und Instrumente gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements einsetzen.

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.

Die Gebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds. Sie entstehen zusätzlich zu den unter „Kosten“ abgeführten Prozentsätzen und können die Rendite des Fonds mindern.

### Risiko- und Ertragsprofil

Geringeres Risiko  
Lower risk

Höheres Risiko  
higher risk

typischerweise geringere Rendite  
typically lower rewards

typischerweise höhere Rendite  
typically higher rewards

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

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 VRK Ethik Fonds ist in Kategorie -5 eingestuft, weil sein Anteilspreis maßgeblich durch die Entwicklung der europäischen Aktien beeinflusst wird. 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:

**Aktienrisiko:** Der Wert von Aktien spiegelt nicht immer den tatsächlichen Unternehmenswert wider. Es kann daher zu großen und schnellen Schwankungen dieser Werte kommen, wenn sich Marktgegebenheiten und Einschätzungen von Marktteilnehmern hinsichtlich des Wertes dieser Anlagen ändern.

**Kreditrisiko:** Der Fonds legt einen nicht unwesentlichen 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.

**Währungsrisiko:** Sofern Vermögenswerte eines Teilfonds in anderen Währungen als der jeweiligen Teilfondswährung angelegt sind, erhält der Teilfonds die Erträge, Rückzahlungen und Erlöse aus solchen Anlagen in der jeweiligen Währung. Fällt der Wert dieser Währung gegenüber der Fondswährung, so reduziert sich der Wert des Teilfonds

**Operationelle und Verwahrrisiken:** 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](http://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 DK:

<b>Ausgabeaufschlag:</b>	max. 5 %
<b>Rücknahmeaufschlag:</b>	Ein Rücknahmeaufschlag 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:

<b>Laufende Kosten:</b>	0,59 % p.a.*
-------------------------	--------------

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

<b>Performance Fee:</b>	derzeit nicht vorgesehen
-------------------------	--------------------------

\*Berechnung der laufenden Kosten erfolgt seit dem Auflagdatum. Es handelt sich um eine Hochrechnung der Kosten p.a.

Bei den laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Der OGAW-Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten. Diese 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](http://www.bayerninvest.lu)

## Frühere Wertentwicklung

**Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung. Bei der Berechnung werden sämtliche Kosten und Gebühren abgezogen. Eventuell anfallende Ausgabeaufschläge oder Rücknahmeaufschläge werden nicht berücksichtigt.**

**Die Auflage des Vermögensfonds VRK Ethik Fonds DK erfolgte zum 27. Januar 2020  
Die Angabe einer Wertentwicklung ist daher noch nicht darstellbar.**

## Praktische Informationen

Verwahrstelle ist die European Depositary Bank SA, 3, Rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach. Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage [www.bayerninvest.lu](http://www.bayerninvest.lu) und bei jeder Zahl- und Informationsstelle. Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter <http://www.bayerninvest.lu/de/globale-navigation/disclaimer/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 VRK Ethik Fonds ist Teilfonds eines Umbrella. Die verschiedenen Teilfonds haften nicht füreinander. Der Verkaufsprospekt und die Berichte beziehen sich jedoch auf den gesamten Fonds. Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse DK des Vermögensfonds VRK Ethik Fonds. Informationen über weitere Anteilklassen des Fonds finden Sie unter [www.bayerninvest.lu](http://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 OGAW-Prospektes 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 26. Januar 2021.