

BayernInvest ESG Subordinated Bond-Fonds Nachranganleihen von Banken und Versicherungen



Mehrwert – Nachranganleihen

Die expansive Geldpolitik der internationalen Notenbanken, fiskalpolitische Maßnahmen und regulatorische Erleichterungen unterstützen weiterhin die Bankbilanzen. Die Quote der vom Ausfall betroffenen Kredite bei Banken hat sich im europäischen Durchschnitt in den letzten Jahren deutlich verringert und die Liquidität der Banken hat sich verbessert. Dadurch reduziert sich das Ausfallrisiko von Nachranganleihen und ordentliche Erträge können generiert werden.



Investmentansatz

Der Investmentansatz des BayernInvest ESG Subordinated Bond-Fonds liegt in der aktiven Steuerung der Nachrangsektor-Allokation, der Emittentenselektion und der Liquiditätsquote sowie in einer vorteilhaften Einzeltitelselektion, die Opportunitäten der Anlageklasse aktiv nutzt. Für die Emittentenauswahl werden finanzielle und ESG-Faktoren kombiniert.



Anlageuniversum

Das Anlageuniversum des Fonds sind in Euro denominated Nachranganleihen von europäischen Banken und Versicherungen. Im Fokus stehen Nachranganleihen von ertragsstarken Banken mit hoher Kuponsicherheit und Anleihen mit hoher Wahrscheinlichkeit einer baldigen Kündigung, da diese nach unserer Einschätzung eine vergleichsweise geringe Wertschwankung aufweisen.



Anlageziel

Durch eine breite Streuung in ausgewählte europäische Nachranganleihen soll eine attraktive laufende Rendite unter der Nebenbedingung, Kupon-Ausfälle so weit wie möglich zu vermeiden, erzielt werden.

BayernInvest ESG Subordinated Bond-Fonds

Nachranganleihen von Banken und Versicherungen



Nachranganleihen bieten deutlich höhere Renditen als klassische Anleihen



ESG-Optimierung als integraler Bestandteil des Investmentprozesses



Lange Historie und überdurchschnittlicher Track Rekord seit 2006



31 Portfoliomanager*innen mit durchschnittlich über 17 Jahren Berufserfahrung

DAS WESENTLICHE AUF EINEN BLICK



Banken verfügen nach Jahren der kontinuierlichen Verbesserung über starke Bilanzen



Die Wertschwankung des Fondsanteilwerts kann erhöht sein



Über 700 Mio. EUR verwaltetes Vermögen in Nachranganleihen



Financial-Emittenten sind streng reguliert

Fondsstammdaten	Anteilsklasse AL (Privatinvestoren/ Retail)	Anteilsklasse INSTAL (Institutionell)
Auflagedatum Anteilsklasse	10. Februar 2020	12. Juni 2006
ISIN	DE000A2PSYB2	DE000A0ETKV5
WKN	A2PSYB	A0ETKV
SFDR-Produktklassifizierung	Artikel 8	Artikel 8
Verwaltungsvergütung	1,30% p.a.	0,65% p.a.
Mindestanlagesumme	1 Anteil	10.000 €
Ausgabeaufschlag	3,50%	0,00%
Ertragsverwendung	Ausschüttend	Ausschüttend

BayernInvest ESG Subordinated Bond-Fonds

Disclaimer

Dies ist eine Marketingmitteilung. Der Inhalt wurde von der BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH erstellt und dient ausschließlich zu Informationszwecken. Ihr liegen die Informationen mit dem Stand zum Zeitpunkt ihrer Erstellung zugrunde. Die Angaben beinhalten oder ersetzen weder eine rechtliche noch eine steuerliche Beratung und stellen keine Kaufempfehlung oder ein Angebot zum Kauf von Anteilen dar. Die geäußerten Ansichten können je nach Markt- und anderen Bedingungen jederzeit Veränderungen unterliegen. Die Rendite und der Wert der zugrundeliegenden Anlagen unterliegen Schwankungen und können zu einem vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals führen.

Die Rendite des Fonds unterliegt der Besteuerung auf Ebene des Anlegers. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Anlegers ab und kann sich in der Zukunft ändern.

Bitte lesen Sie den Prospekt des OGAW und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Der Verkaufsprospekt (OGAW-Prospekt), das Basisinformationsblatt sowie die Halbjahres- und Jahresberichte können unter www.bayerninvest.de in deutscher Sprache abgerufen oder auf Verlangen von der BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, Karlstraße 35, 80333 München jederzeit kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt werden.

Alle Daten weisen, sofern nicht anders angegeben, den o.g. Stand auf und basieren auf eigenen Daten der BayernInvest oder von Bloomberg.

Angaben zur Performance eines Fonds sind nach der BVI-Methode berechnet. Berücksichtigt sind alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung), ohne auf Kundenebene anfallende Kosten einzubeziehen (z.B. Ausgabeaufschlag, Depotgebühren). Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie unter www.bayerninvest.de/wer-wir-sind/governance/beschwerdemanagement/index.html. Die Verwaltungsgesellschaft des Fonds kann jederzeit beschließen, den Vertrieb einzustellen.