

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 Lux Corporates Non-Fin 2029 Fonds InstAL

Hersteller: BayernInvest Luxembourg S.A., die BayernInvest Luxembourg S.A. ist eine Tochtergesellschaft der BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH.

ISIN: LU2925044971

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: 18. August 2026

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 Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxembourg. Das Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter <https://www.bayerninvest.de/anlageloesungen/rentenfonds/bayerninvest-lux-corporates-non-fin-2029-fonds/>.

Laufzeit

Der Fonds hat eine begrenzte Laufzeit und endet am 14.12.2029. 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. Außerdem ist die Rückgabe der Anteile 6 Wochen vor Ende der Laufzeit (somit ab dem 01.11.2029) ausgeschlossen.

Ziele

Anlageziel des Teilfonds ist die Erwirtschaftung einer Rendite mit Blick auf einen 5-Jahres Horizont. Hierbei kommt der sogenannte „Buy & Hold- Ansatz“ zur Anwendung, d.h., die ausgewählten Anleihen, die eine Restlaufzeit haben, die der Laufzeit des Teilfonds nahekommmt, werden, soweit sich deren Kreditprofil während der Laufzeit des Teilfonds nicht deutlich verschlechtert, grundsätzlich bis zu ihrem Laufzeitende im Teilfonds gehalten. Um dies zu erreichen, legt der Teilfonds überwiegend aus in Euro denominierten Unternehmensanleihen von Nicht-Finanzunternehmen, die bei Erwerb der Anleihe über ein Rating im Bereich Investmentgrade verfügen, an. Das Fondsmanagement entscheidet nach eigenem Ermessen aktiv über die Auswahl der Vermögensgegenstände. Im Fall des Downgrades (Herabstufung) oder der sich abzeichnenden Herabstufung einer Anleihe, das zu einem Non-Investmentgrade Rating führt, kann das Papier bis zum Ende der Laufzeit im Portfolio gehalten oder veräußert und der Erlös in eine Anleihe reinvestiert werden, die hinsichtlich der Ratinganforderungen und der noch verbleibenden Laufzeit des Teilfonds ins Portfolio passt. Insgesamt können bei Herabstufungen bis zu maximal 15% im Bereich BB- sowie maximal 5% im Bereich B- gehalten werden. In Fällen eines möglichen Credit-Events (z.B. Verkauf wegen des drohenden Ausfalls der Anleihe) oder Capital-Events (z.B. Kündigung durch den Emittenten oder bei Rückkauf-Tendern) erfolgt ebenfalls die Re-Investition wie vorstehend beschrieben. Der Teilfonds bildet keinen Index ab. Die Basiswährung ist Euro. Die Erträge des Teilfonds werden in der Regel ausgeschüttet. Zudem können Bankguthaben ausgeschüttet werden (sog. Substanz ausschüttung), wodurch sich der Wert des Teilfonds verringern kann. Ab 6 Monate vor Ende der Laufzeit des Teilfonds, darf die Mindestquote für in Euro denominierte Unternehmensanleihen ausschließlich von Nicht-Finanzunternehmen unterschritten werden. Die Maximalquote für die sonstigen für diesen Teilfonds zulässigen Vermögensgegenstände darf zum Ende der Laufzeit des Teilfonds entsprechend überschritten und bis zu 100% betragen; die Zielfondsquote von 10% („Kaskadenverbot“) ist jedoch auch dann weiterhin einzuhalten. Derivate können zu Absicherungszwecken eingesetzt werden. Ein aktives Risikomanagement ist integraler Bestandteil des Investmentprozesses. Zudem findet ein vom Portfoliomanagement unabhängiges Risikomonitoring statt. Die Ergebnisse der Risikoanalysen fließen in die Entscheidungen des Portfoliomanagements zur Anpassung des Portfolio-Risikos ein. Verwahrstelle des Teilfonds ist die Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxemburg.

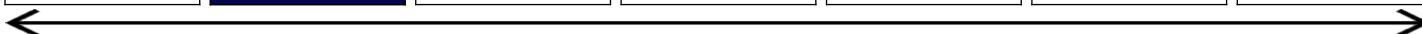
Kleinanleger-Zielgruppe

Der Teilfonds richtet sich an alle Arten von Anlegern mit Basiskenntnissen in der Anlage in Fonds, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und kurzfristig investieren wollen. Die Anleger sollten keine Garantie bezüglich des Erhalts ihrer Anlagesumme benötigen. Die Anteile unterliegen grundsätzlich nur geringen Wertschwankungen; Verluste können allerdings nicht ausgeschlossen werden.

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

Risikoindikator:

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



Niedriges Risiko, typischerweise geringere Rendite

Höheres Risiko, typischerweise höhere Rendite

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 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 auszubahlen.

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 Teilfonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. 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: 3 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Minimum	Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.330 EUR -16,7 %	8.290 EUR -6,1 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.390 EUR -16,1 %	8.590 EUR -5,0 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.220 EUR 2,2 %	10.570 EUR 1,9 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.990 EUR 9,9 %	11.940 EUR 6,1 %

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 September 2021 - September 2022 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), September 2019 - September 2022 (wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen). Diese Art von mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2018 - März 2019 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), August 2017 - August 2020 (wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen). Diese Art von optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2023 - September 2024 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), Oktober 2022 - Oktober 2025 (wenn Sie nach 3 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 Teilfondsvermögen 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 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	58 EUR	180 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,6 %	0,6 %

(*) 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 2,5 % vor Kosten und 1,9 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,5 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	49 EUR
Transaktionskosten	0,1 % 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.	8 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 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Dieses Produkt ist geeignet für mittelfristige Investitionen, es sollte für mindestens 3 Jahre gehalten werden. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren. Die Gesellschaft kann die Ausgabe und Rücknahme von Anteilen aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Zur Steuerung von Liquiditätsrisiken kann die Gesellschaft die Rücknahme von Anteilen beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können und/oder die Frist zur Rückgabe der Anteile verlängern. Der Fonds behält sich das Recht vor, die für Rücknahme- und Umtauschanträge erforderliche ordentliche Vorankündigungsfrist zu verlängern. Die Verlängerung darf bis zu maximal 10 Arbeitstage betragen und wird zur Standardankündigungsfrist gemäß Artikel 10 - Rücknahme von Anteilen des Verwaltungsreglements hinzugerechnet. Die addierte Frist aus Verlängerung und Standardankündigungsfrist (die „verlängerte Ankündigungsfrist“) gilt für alle ausstehenden und zukünftigen Rücknahmeanträge in diesem Zeitraum. Die verlängerte Ankündigungsfrist hat keinen Einfluss auf die Rücknahmehäufigkeit des Fonds. Die Verwaltungsgesellschaft benachrichtigt die CSSF und informiert die Anteilinhaber über die Aktivierung und anschließende Deaktivierung dieser Maßnahme über die Website der Verwaltungsgesellschaft: BayernInvest Lux. Beim Markierten Teil bitte daran denken, dass es sich um einen verkürzten Link (<https://www.bayerninvest.lu/services-fonds/fondsdaten/bayerninvest-lux>) handelt.

Der Teilfonds setzt vollständiges Swing Pricing ein, um die durch Ausgaben und Rückgaben entstehenden Kosten (z. B. Transaktionskosten) verursachergerecht auf die Anleger zu verteilen und um damit das Risiko einer Verwässerung für die im Fonds verbleibenden Anleger zu reduzieren.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an unseren Bereich Compliance, BayernInvest Luxembourg S.A., 6B, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach und compliance@bayerninvest.lu, wenden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Es liegen noch keine ausreichenden Daten vor, um den Anlegern nützliche Angaben über die frühere Wertentwicklung zur Verfügung zu stellen.

Eine aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie unter https://www.bayerninvest.de/fileadmin/mediapool/bayerninvest_de/datenimport/performanceszenarien/LU2925044971_scenario_export.csv abrufen.

Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den vergangenen Jahren finden Sie unter www.bayerninvest.lu. Die für den Fonds geltenden Steuervorschriften können Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen.