

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.

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: 01. Oktober 2025

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/services-fonds/rentenfonds/bayerninvest-euro-corporates-non-fin-2029-fonds/index.html>.

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

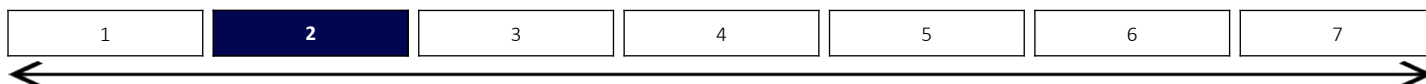
Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung einer attraktiven Rendite mit Blick auf einen 5-Jahres Horizont auf Basis des bei Auflage aktuellen Zinsniveaus. Hierbei kommt der sogenannte „Buy & Hold- Ansatz“ zur Anwendung, d.h., die ausgewählten Anleihen, die eine Restlaufzeit haben, die der Laufzeit des Teilfonds nahekommt, werden, soweit sich deren Kreditprofil während der Laufzeit des Fonds nicht deutlich verschlechtert, grundsätzlich bis zu ihrem Laufzeitende im Fonds gehalten.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an institutionelle Anleger mit Basiskenntnissen in der Anlage in Fonds, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und mittel- bis langfristig investieren wollen. Die Anleger sollten keine Garantie bezüglich des Erhalts ihrer Anlagesumme benötigen. Die Anleger sollten Verluste tragen können und keinen Wert auf Kapitalschutz legen.

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

Risikoindikator:



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis nach Laufzeitende 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 auszubezahlen.

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: bis Laufzeitende 2029 Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach Laufzeitende 2029 aussteigen
Minimum	Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.330 EUR	7.830 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,7 %	-4,7 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.390 EUR	9.060 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,1 %	-1,9 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.220 EUR	10.010 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,2 %	0,1 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.990 EUR	11.670 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,9 %	3,2 %

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 September 2021 - September 2022 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), Oktober 2017 - Oktober 2022 (Wenn Sie nach Laufzeitende 2029 aussteigen).

Diese Art von Mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2018 - März 2019 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), Dezember 2019 - Dezember 2024 (Wenn Sie nach Laufzeitende 2029 aussteigen).

Diese Art von Optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2023 - September 2024 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), Dezember 2015 - Dezember 2020 (Wenn Sie nach Laufzeitende 2029 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 Laufzeitende 2029 aussteigen
Kosten insgesamt	56 EUR	279 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 Laufzeitende 2029 aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,6 % vor Kosten und 0,1 % 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	0,4% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	40 EUR
Transaktionskosten	0,2% 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.	15 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: Laufzeitende 2029

Dieses Produkt ist geeignet für langfristige Investitionen, es sollte bis zum Laufzeitenende 2029 gehalten werden. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren.

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

Geplantes Auflage Datum: 04.04.2025

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/sn_config/mediapool/downloads/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.