

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 Kassequote 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 denominierte 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)
Auflegedatum Anteilsklasse	10. Februar 2020	12. Juni 2006
ISIN	DE000A2PSYB2	DE000AOETKV5
WKN	A2PSYB	AOETKV
SFDR Produktklassifizierung	Artikel 8	Artikel 8
Verwaltungsvergütung	1,30% p.a.	0,65% p.a.
Mindestanlage summe	1 Anteil	10.000 €
Ausgabeaufschlag	3,50%	0,00%
Ertragsverwendung	Ausschüttend	Ausschüttend

Disclaimer: Dieses Dokument ist eine Marketingmitteilung. Es wurde von der BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH nach bestem Wissen und Gewissen erstellt und dient ausschließlich Informationszwecken. Dem Dokument liegen die Informationen mit dem Stand zum Zeitpunkt seiner Erstellung zugrunde. Die BayernInvest übernimmt keine Gewähr für die Vollständigkeit und Richtigkeit der Angaben. 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 Wertentwicklung des Fonds unterliegt der Besteuerung auf Ebene des Anlegers, ist von der persönlichen steuerlichen Situation des Anlegers abhängig und kann sich in der Zukunft ändern.

Bitte lesen Sie den Prospekt des OGAW und die wesentlichen Anlegerinformationen, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Der Verkaufsprospekt (OGAW-Prospekt), die wesentlichen Anlegerinformationen sowie die Halbjahres- und Jahresberichte können unter www.bayerninvest.de / www.bayerninvest.lu in deutscher Sprache abgerufen oder auf Verlangen von der BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, Karlstraße 35, 80333 München / BayernInvest Luxembourg S.A., 6B, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach jederzeit kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt werden.

Nicht für die Weitergabe an Privatkunden i.S.d. WpHG / Privatanleger i.S.d. KAGB bestimmt!