

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.

Anteilklasse I des BayernInvest ESG Corporate Bond Klimaschutz

WKN A2QMJ2, ISIN DE000A2QMJ25

Der BayernInvest ESG Corporate Bond Klimaschutz ist ein in Deutschland aufgelegtes/verwaltetes OGAW-Sondervermögen.

Dieser Fonds wird verwaltet von der BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH („Gesellschaft“). Die BayernInvest gehört zum Konzern der BayernLB.

Ziele und Anlagepolitik	<p>Anlageziel des BayernInvest ESG Corporate Bond Klimaschutz, Anteilklasse I ist die Erwirtschaftung einer höheren Rendite als klassische verzinsliche Wertpapieranlagen durch die diversifizierte Anlage in nachhaltige Unternehmensanleihen.</p> <p>Der Fonds wird mindestens 51 % seines Wertes in verzinsliche Unternehmensanleihen nationaler und internationaler Aussteller investieren, die oder deren Mittelverwendung den Grundsätzen der Nachhaltigkeit entsprechen und dem Klimaschutz dienen. Das bedeutet, dass im Rahmen der Auswahl der Vermögensgegenstände so genannte ESG Kriterien berücksichtigt werden. Hinter dem Kürzel „ESG“ stehen die drei Nachhaltigkeitsaspekte Umwelt („E“ engl. Environment), Soziales („S“ engl. Social) und gute Unternehmensführung („G“ engl. Governance). Dabei wird das Kriterium der Nachhaltigkeit über Ausschlusskriterien definiert und insbesondere Emittenten ausgeschlossen, die sich über einen definierten Schwellenwert hinaus in kontroversen Geschäftsfeldern engagieren. Darüber hinaus soll der Fonds einen positiven Beitrag dazu leisten, die im Rahmen des Pariser Klimaabkommens gesteckten Erderwärmungsziele zu erreichen.</p> <p>Der Fonds orientiert sich am iBOXX Euro Corporates als Vergleichsmaßstab. Er bildet diesen nicht genau nach, sondern versucht seine Wertentwicklung zu übertreffen und kann deshalb wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – vom Vergleichsmaßstab abweichen.</p> <p>Die Gebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds. Sie entstehen zusätzlich zu den unten unter „Kosten“ aufgeführten Prozentsätzen und können die Rendite des Fonds mindern.</p> <p>Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet.</p> <p>Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.</p>							
Risiko- und Ertragsprofil	<p>← Typischerweise geringe Rendite Typischerweise höhere Rendite → ← Geringeres Risiko Höheres Risiko →</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 14.28%;">1</td> <td style="width: 14.28%;">2</td> <td style="width: 14.28%; background-color: #d3d3d3;">3</td> <td style="width: 14.28%;">4</td> <td style="width: 14.28%;">5</td> <td style="width: 14.28%;">6</td> <td style="width: 14.28%;">7</td> </tr> </table> <p>Das hier beschriebene Risikoprofil beruht nicht auf historischen Daten, sondern auf einer Schätzung aus Erfahrungen aus der Vergangenheit, da der Fonds erst zum 23.08.2021 aufgelegt wird; 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.</p> <p>Der BayernInvest ESG Corporate Bond Klimaschutz, Anteilklasse I ist in Kategorie 3 eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise eher gering schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen entsprechend eher niedrig sein können.</p> <ul style="list-style-type: none"> Folgende weitere Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein: Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds setzt Derivategeschäfte ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher. Kreditrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Unternehmensanleihen an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder teilweise verlieren. <p>Eine ausführliche Darstellung der möglichen Risiken enthält der Verkaufsprospekt („OGAW-Prospekt“) im Abschnitt „Risikohinweise“.</p>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		

Kosten	Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:	
	Ausgabeaufschlag	3,5 %, (z.Zt. 0 %)
	Rücknahmeabschlag	Ein Rücknahmeabschlag wird nicht erhoben.
	Dabei handelt es sich jeweils um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor Ihrer Anlage bzw. vor Auszahlung der Rendite abgezogen wird.	
	Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
	Laufende Kosten	0,45 %
	Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
	An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	./.
<p>Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.</p> <p>Der hier angegebene Ausgabeaufschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Ein Rücknahmeabschlag wird nicht erhoben. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie dem Abschnitt „Ausgabe von Anteilen“ des OGAW-Prospekts oder beim Vertrieber der Fondsanteile erfragen.</p> <p>Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung. Die Angabe der bisherigen laufenden Kosten war nicht sinnvoll, weil die Anteilklasse I sich in Auflegung befindet bzw. erst kürzlich aufgelegt wurde und noch kein Jahr besteht. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Transaktionskosten sind nicht in den laufenden Kosten enthalten.</p> <p>Der OGAW-Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten. Weitere Informationen zu den Kosten können Sie dem Abschnitt „KOSTEN“ des OGAW-Prospekts entnehmen.</p>		
Frühere Wertentwicklu	Jährliche Wertentwicklung	
	<p>Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.</p> <p>Angaben zur Wertentwicklung können noch nicht gemacht werden, da noch keine ausreichenden Daten vorliegen, um nützliche Angaben über die frühere Wertentwicklung zu machen.</p> <p>Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren abgezogen.</p> <p>Der BayernInvest ESG Corporate Bond Klimaschutz wurde am 23.08.2021 aufgelegt. Die Anteilklasse I des BayernInvest ESG Corporate Bond Klimaschutz wurde am 23.08.2021 aufgelegt.</p>	
Praktische Informationen	<p>Verwahrstelle des Fonds ist die Bayerische Landesbank, Briener Str. 18, 80333 München.</p> <p>Den OGAW-Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu der Anteilklasse I des BayernInvest ESG Corporate Bond Klimaschutz finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter https://www.bayerninvest.de/.</p> <p>Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter https://www.bayerninvest.de/die-bayerninvest/verantwortung/corporate-governance/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 einschließlich der Angehörigen des Vergütungsausschusses. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.</p> <p>Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.</p> <p>Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse I des BayernInvest ESG Corporate Bond Klimaschutz. Informationen über weitere Anteilklassen des Fonds, die in Deutschland vertrieben werden, finden Sie auf der Homepage unter https://www.bayerninvest.de/institutionelle-kunden/fonds-bayerninvest-muenchen/bayerninvest-esg-corporate-bond-klimaschutz/index.html.</p> <p>Die BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGAW-Prospekts vereinbar ist.</p> <p>Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert. Die BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH ist in Deutschland zugelassen und wird durch die BaFin reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 23.08.2021.</p>	