

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.

BayernInvest Multi Asset Sustainable Fonds, Anteilklasse AL

WKN/ISIN A1J4AH / LU0828716919

Verwaltungsgesellschaft: BayernInvest Luxembourg S.A., 6B, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach
Diese ist eine 100%ige Tochter der BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, München

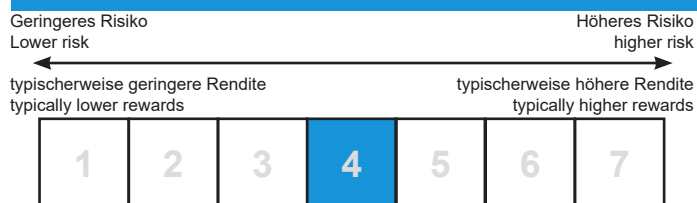
Anlageziel und Investmentpolitik

Ziel der Anlagepolitik des BayernInvest Multi Asset Sustainable Fonds ist es eine attraktive Wertentwicklung zu erzielen und gleichzeitig die Anlagepolitik auf nachhaltige Wertpapiere i.S.v. Konformität der Anlagen mit den Zielen des UN Global Compact zu fokussieren. Darüber hinaus sollen in Abhängigkeit der Marktopportunitäten ausschüttungsfähige Erträge generiert werden sowie über einen mittelfristigen Zeithorizont inflationsbereinigte Kapitalzuwächse ermöglicht werden.

Die Anlage des BayernInvest Multi Asset Sustainable Fonds kann weltweit in Aktien-, Renten und Geldmarktinstrumenten sowie in Instrumenten, die auf Aktien, Renten oder Zinsen Bezug nehmen, erfolgen. Der Fokus der Anlagen liegt auf Euro-denominierten, zinstragenden Anlagen des Investmentgrade Segments. Anlagen in Wertpapieren, die dem Non-Investmentgrade-Bereich zugerechnet werden sind ebenfalls als Beimischung und zur gezielten Ertragssteigerung zulässig. Die Aktienallokation des Teilfondsportfolios wird gemäß der proprietären Faktor-Strategie der BayernInvest gemanagt, die Aktienquote darf maximal 30% des Teilfondsvolumens betragen. Die Höhe der Allokation in den jeweiligen Anlageinstrumenten und -klassen wird dynamisch ausgelegt und ist abhängig von den jeweils

vorherrschenden Marktopportunitäten. Das Teilfondsportfolio wird dabei jeweils aus einer Mischung aus aktien- bzw. rentenbezogenen Anlageinstrumenten bestehen, die hinsichtlich ihrer ESG-Qualität überprüft und mittels einer Kombination von Ausschlusskriterien und qualitativen Faktoren für das Anlageuniversum berücksichtigt werden können. Als Teil der Anlagestrategie kann der Teilfonds sowohl zu Anlagezwecken als auch zur Absicherung, Derivate sowie sonstige Techniken und Instrumente verwenden, wobei das mit Derivaten verbundene Gesamtrisiko den Gesamtnettwert des Teilfonds nicht überschreiten darf. Hierzu gehören u.a. auch mit Kontrahenten zu marktüblichen Bedingungen ausgehandelte Swapvereinbarungen. Weiterhin können auch liquide Mittel gehalten werden. Die Anlage des Teilfondsvermögens des BayernInvest Multi Asset Sustainable Fonds kann auch in anderen OGAW und anderen OGA („Investmentfonds“) erfolgen. Im Übrigen darf das Teilfondsvermögen des BayernInvest Multi Asset Sustainable Fonds in alle gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements zulässigen Vermögenswerte investiert werden.

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; 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.

Der BayernInvest Multi Asset Sustainable Fonds AL ist in Kategorie -4- eingestuft, weil sein Anteilspreis maßgeblich durch die wechselnden Marktbedingungen beeinflusst wird. Durch die breite Streuung auf Regionen, Länder, Branchen, Themen und Titel strebt der Teilfonds weitgehende Unabhängigkeit von der Entwicklung der Einzeltitelanlage an.

Folgende Risiken haben auf die Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

Aktienrisiko: Der Wert von Aktien spiegelt nicht immer den tatsächlichen Unternehmenswert wider. Es kann daher zu großen und schnellen Schwankungen dieser Werte kommen, wenn sich Marktgegebenheiten und Einschätzungen von Marktteilnehmern hinsichtlich des Wertes dieser Anlagen ändern.

Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist die Möglichkeit verbunden, dass sich das Marktzinsniveau, das im Zeitpunkt der Begebung eines Wertpapiers besteht, ändern kann.

Liquiditätsrisiko: Für den Teilfonds dürfen auch Vermögensgegenstände erworben werden, die nicht zum amtlichen Markt an einer Börse zugelassen oder in einen organisierten Markt einbezogen sind. Der Erwerb derartiger Vermögensgegenstände ist mit der Gefahr verbunden, dass es insbesondere zu Problemen bei der Weiterveräußerung der Vermögensgegenstände an Dritte kommen kann.

Währungsrisiko: Sofern Vermögenswerte eines Teilfonds in anderen Währungen als der jeweiligen Teilfondswährung angelegt sind, erhält das Teilfondsvermögen die Erträge, Rückzahlungen und Erlöse aus solchen Anlagen in der jeweiligen Währung.

Derivaterisiko: Der Fonds kann Derivategeschäfte zur Absicherung einsetzen, sowie um höhere Wertzuwächse zu erzielen und um steigende oder fallende Kurse zu nutzen. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.

Operationelle und Verwahrisiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Missverständnisse und Fehler von Mitarbeitern der Verwaltungsgesellschaft oder einer Verwahrstelle oder externer Dritter erleiden. Schließlich kann seine Verwaltung oder die Verwahrung seiner Vermögensgegenstände durch äußere Ereignisse wie Brände, Naturkatastrophen u.ä. negativ beeinflusst werden.

Detaillierte Informationen zu den einzelnen Risiken entnehmen Sie bitte dem jeweils gültigen Verkaufsprospekt des Fonds. Diesen finden Sie unter: www.bayerninvest.lu

Kosten

Die Kosten entstehen für die Verwaltung, Verwahrung und Anlageberatung des Fonds inklusive Vertrieb und Marketing. Diese Kosten vermindern den Ertrag Ihres Investments.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage in einen Anteil der Anteilklasse AL

Ausgabeaufschlag: max. 5%

Rücknahmeaufschlag: entfällt

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage/der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten: 1,55 % p.a.*

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

Performance Fee: derzeit nicht vorgesehen

*Es handelt sich um eine Hochrechnung der Kosten p.a.

Bei den laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung. Die Angabe der laufenden Kosten kann von Jahr zu Jahr schwanken. Der OGAW-Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten. Diese laufenden Kosten beinhalten nicht:

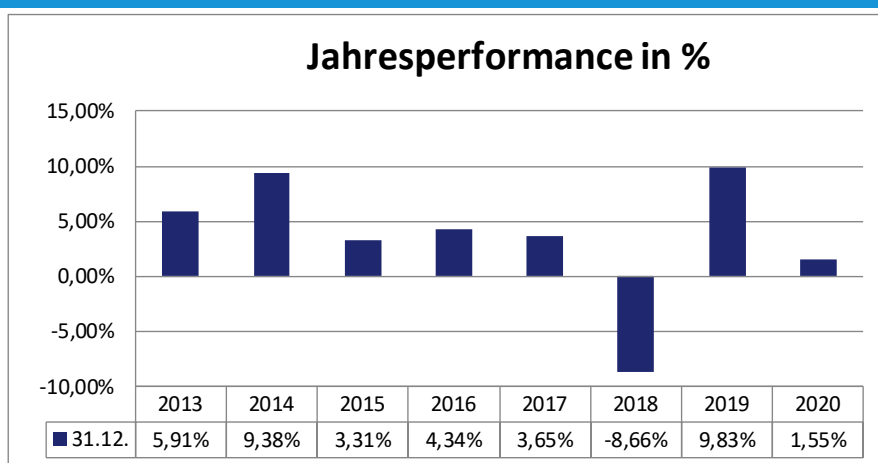
- Performance fees
- Transaktionskosten
- Kreditzinsen

Detaillierte Informationen über die entstehenden Kosten entnehmen Sie bitte dem jeweils gültigen Verkaufsprospekt des Fonds.

Diesen finden Sie unter:

www.bayerninvest.lu

Frühere Wertentwicklung



Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Garantie für künftige Entwicklung. Der BayernInvest Multi Asset Sustainable Fonds AL (bis 15.01.2020 BayernInvest Active Global Balanced Fonds TL) wurde am 15. Oktober 2012 aufgelegt. Die historische Wertentwicklung wurde in Euro berechnet. Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren abgezogen. Eventuell anfallende Ausgabeaufschläge bzw. Rücknahmeabschläge wurden nicht berücksichtigt.

Praktische Informationen

Verwahrstelle ist die European Depositary Bank S.A., 3, Rue Gabriel Lippmann, L-5365, Munsbach. Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage www.bayerninvest.lu. Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter <http://www.bayerninvest.lu/de/globale-navigation/disclaimer/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. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt. Der Fonds unterliegt dem Luxemburgischen Gesetz vom 17. Dezember 2010 über Organismen für Gemeinsame Anlagen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Der BayernInvest Multi Asset Sustainable Fonds ist Teilfonds eines Umbrella. Die verschiedenen Teilfonds haften nicht füreinander. Der Verkaufsprospekt und die Berichte beziehen sich jedoch auf den gesamten Fonds. Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse AL des BayernInvest Multi Asset Sustainable Fonds. Informationen über weitere Anteilklassen des Fonds finden Sie unter www.bayerninvest.lu.

Die Verwaltungsgesellschaft kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGAW-Prospektes vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. Die BayernInvest Luxembourg S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird ebenfalls von der CSSF reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 11. Mai 2021.