

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: DKB Nachhaltigkeitsfonds SDG AL

Hersteller: BayernInvest Luxembourg S.A.

ISIN: LU0117118041

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: 28. November 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/aktienfonds/dkb-nachhaltigkeitsfonds-sdg/index.html>.

Laufzeit

Der Teilfonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Anteile an dem Teilfonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Die Gesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Ziele

Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung einer attraktiven Rendite durch Erträge und Kapitalgewinne aus Aktienanlagen in ertrags- und wachstumsstarken Unternehmen. Im Rahmen der variablen Portfoliostruktur wird den Gesichtspunkten Risiko- und Renditeoptimierung durch eine breite Streuung des Anlagevermögens Rechnung getragen. Der DKB Nachhaltigkeitsfonds SDG investiert mindestens 60% seines Wertes in börsennotierte Aktien aus der ganzen Welt. Der Fondsmanager strebt an, das Teilfondsvermögen über einen aktiv ausgesteuerten Selektionsprozess in den jeweils analytisch interessantesten Aktienwerten zu investieren. Des Weiteren kann das Teilfondsvermögen in Wandelschuldverschreibungen, Optionsanleihen und Optionsscheinen angelegt werden, sofern diese zum Erwerb von Aktien von Unternehmen, die den Anlagebestimmungen des Fonds entsprechen, berechtigen. Der Teilfonds investiert dabei in Wertpapiere von Unternehmen, welche Produkte und Dienstleistungen anbieten, die dazu beitragen eines oder mehrere der Zielsetzungen der 17 UN Nachhaltigkeitsziele (UN Sustainable Development Goals / UN SDG) zu erreichen. Bei der Auswahl der Vermögensgegenstände kommen zudem nachhaltigkeitsbezogene Ausschlusskriterien zur Anwendung, die Unternehmen ausschließen die entweder substantielle Umsatzanteile in kritischen Geschäftsfeldern wie z.B. dem fossilen Brennstoffsektor oder der Waffenindustrie generieren oder sich in ihrem Geschäftsbetrieb schwerwiegender ESG-Kontroversen schuldig gemacht haben (z.B. durch Menschenrechtsverletzungen).

Kleinanleger-Zielgruppe

Die Anlage in den Teilfonds DKB Nachhaltigkeitsfonds SDG ist für Anleger geeignet, die in der Lage sind, die Risiken und den Wert der Anlage abzuschätzen und die sich zur Abrundung und Ergänzung bestehender konservativer Anlageformen an Pharmaunternehmen mit guten Wachstumschancen und globaler und regionaler Präsenz unter Berücksichtigung der Biotechnologie- und Gesundheitsdienstleistungsbranche beteiligen möchten. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und ggf. einen erheblichen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Anleger sollte über einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont verfügen.

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 5 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 auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit des Teilfonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige Risiken: Weitere Risiken für den Teilfonds können insbesondere Derivatrisiken sowie Verwahr Risiken sein. Eine ausführliche Darstellung findet sich im Abschnitt „Risikohinweise“ des Verkaufsprospekts.

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: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	4.500 EUR	3.700 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-55,0 %	-18,1 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.870 EUR	10.400 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,3 %	0,8 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.740 EUR	15.620 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,4 %	9,4 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14.370 EUR	18.370 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	43,7 %	13,0 %

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 Dezember 2021 - Dezember 2022 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), Juni 2024 - Oktober 2025 (wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

Diese Art von mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2024 - Oktober 2025 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), März 2017 - März 2022 (wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

Diese Art von optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2020 - März 2021 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), Oktober 2016 - Oktober 2021 (wenn Sie nach 5 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 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	481 EUR	1.856 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,9 %	2,6 %

(*) 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 11,3 % vor Kosten und 8,7 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3,0 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	300 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	1,9 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	189 EUR
Transaktionskosten	0,0 % 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.	0 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?

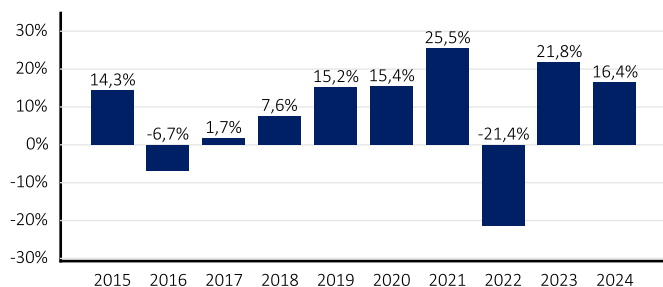
Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist geeignet für langfristige Investitionen, es sollte für mindestens 5 Jahre 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



Dieses Diagramm zeigt die Wertentwicklung des Teilfonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 10 Jahre.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die Wertentwicklung in der Zukunft. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie der Teilfonds in der Vergangenheit verwaltet wurde.

Die Wertentwicklung wird nach Abzug der laufenden Kosten dargestellt. Ein- und Ausstiegskosten werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt.

Die dargestellte Anteilklasse wurde am 29. August 2000 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Eine aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie unter https://www.bayerninvest.de/fileadmin/sn_config/mediapool/downloads/performanceszenarien/LU0117118041_scenario_export.csv abrufen.

Dieser Teilfonds hat verschiedene Anteilklassen. Es sind 2 verschiedene Anteilklassen erhältlich.

Der Teilfonds unterliegt den steuerrechtlichen Regelungen des Großherzogtums Luxemburg. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Teilfonds besteuert werden.