

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 Global Bond Opportunities A

Hersteller: BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, die BayernInvest ist eine Tochtergesellschaft der Bayerischen Landesbank.

ISIN: DE000A2QMKF3

Website: www.bayerninvest.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 89 54 850-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von der BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist neben Deutschland auch in Österreich zugelassen.

Datum der letzten Überarbeitung: 25. September 2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Es handelt sich um ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen. Verwahrstelle ist die State Street Bank International GmbH. Prospekt, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte, aktuelle Anteilepreise sowie weitere Informationen finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter <https://www.bayerninvest.de/anlageloesungen/rentenfonds/bayerninvest-global-bond-opportunities/bayerninvest-global-bond-opportunities-a/>.

Laufzeit

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Wir sind berechtigt, die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. In Bezug auf die Rückgabemöglichkeit sowie die Häufigkeit der Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ verwiesen.

Ziele

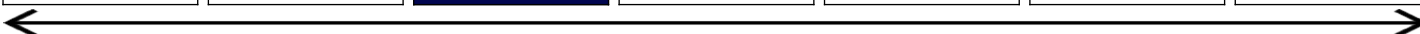
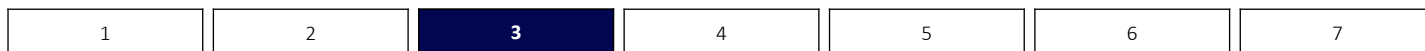
Anlageziel des Fonds ist es, aus Erträgen und dem Wertzuwachs der Anlagen eine Rendite zu erzielen. Der Fonds wird aktiv gemanagt und bildet den Vergleichsmaßstab nicht ab. Seine Zusammensetzung und Wertentwicklung können wesentlich bis vollständig und langfristig positiv oder negativ von ihm abweichen. Eine Zielerreichung wird nicht zugesichert. Der Fonds investiert weltweit überwiegend in Staatsanleihen und verzinsliche Schuldtitel von Unternehmen. Mindestens 75 % seines Wertes werden in verzinsliche Wertpapiere nationaler und internationaler Emittenten angelegt. Die Wertpapiere müssen grundsätzlich mindestens über ein Rating von B- nach Standard & Poor's oder eine vergleichbare Einstufung verfügen. Bis zu 10 % dürfen ohne externes Rating und bis zu 3 % unterhalb der genannten Mindesteinstufung gehalten werden. Bei mindestens 80 % des Fondsvolumens werden die in den Anlagebedingungen festgelegten ökologischen und sozialen Kriterien berücksichtigt. Hierzu gehören Ausschlusskriterien für Unternehmen, Staaten und Zielfonds, teilweise mit Umsatzgrenzen. Der Fonds kann außerdem in ESG-Labelled Bonds und Sustainability-Linked Bonds nach ICMA-Standard investieren. Bei ESG-Labelled Bonds steht die zweckgebundene Mittelverwendung für ökologische oder soziale Projekte im Vordergrund; die sonstigen Emittentenausschlüsse des Fonds gelten für diese Anleihen nicht. Emittenten von Sustainability-Linked Bonds müssen die festgelegten Ausschlusskriterien einhalten. Für die ESG-Analyse werden insbesondere Daten von MSCI ESG Research LLC verwendet. Der Fonds strebt keine nachhaltigen Investitionen im Sinne der Offenlegungsverordnung an. Der Mindestanteil taxonomiekonformer Investitionen beträgt 0 %. Derivate können zu Anlage- und Absicherungszwecken eingesetzt werden, tragen aber nicht zur Erreichung der beworbenen ökologischen und sozialen Merkmale bei. Auch Barmittel können außerhalb der 80%-Quote gehalten werden. Die Rendite hängt insbesondere von Zins-, Bonitäts-, Kurs- und Wechselkursentwicklungen ab. Die Anteilklasse lautet auf Euro. Erträge werden grundsätzlich ausgeschüttet, können zur Substanzerhaltung aber teilweise, in Sonderfällen vollständig, wiederangelegt werden.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern mit Basiskenntnissen in der Anlage in Fonds, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und kurzfristig investieren wollen. Die Anleger sollten keine Garantie bezüglich des Erhalts ihrer Anlagesumme benötigen. Die Anteile unterliegen grundsätzlich nur geringen Wertschwankungen; Verluste können allerdings nicht ausgeschlossen werden.

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

Risikoindikator:



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 auszubahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige Risiken: Weitere Risiken können insbesondere Kreditrisiken sowie Risiken aus Derivateinsatz 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	7.380 EUR	6.460 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,2 %	-7,1 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.900 EUR	8.710 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,0 %	-2,3 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.980 EUR	9.500 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,2 %	-0,9 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.390 EUR	10.570 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	13,9 %	1,0 %

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 2016 - Juni 2022 (wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen).

Diese Art von mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2016 - Januar 2017 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), August 2020 - August 2026 (wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen).

Diese Art von optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2018 - September 2019 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), August 2015 - August 2021 (wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen).

Was geschieht, wenn BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH das Sondervermögen 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	515 EUR	1.156 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,2 %	2,4 %

(*) 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 1,0 % vor Kosten und -1,5 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3,5 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	350 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	1,4 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	142 EUR
Transaktionskosten	0,3 % 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.	35 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?

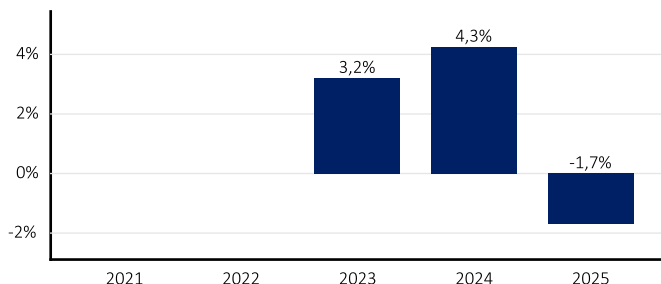
Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist geeignet für langfristige Investitionen, es sollte für mindestens 5 Jahre gehalten werden. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren. Die Gesellschaft kann die Ausgabe und Rücknahme von Anteilen aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Zur Steuerung von Liquiditätsrisiken kann die Gesellschaft die Rücknahme von Anteilen beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können. Die Gesellschaft kann Verfahren wie Swing Pricing einsetzen, mit denen die durch Ausgaben und Rückgaben entstehenden Kosten (z. B. Transaktionskosten) verursachergerecht auf die Anleger verteilt werden und sich damit das Risiko vor einer Verwässerung für die im Fonds verbleibenden Anleger reduziert.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an unser Client Service-Team, BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, Karlstraße 35, 80333 München oder per Email an kundenbetreuung@bayerninvest.de, wenden. Zudem können Beschwerden auf folgender Internetseite Beschwerdemanagement <https://www.bayerninvest.de/wer-wir-sind/governance/beschwerdemanagement/index.html> erhoben werden. 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 Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 3 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 Fonds 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 4. April 2022 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Eine aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie unter https://www.bayerninvest.de/fileadmin/mediapool/bayerninvest_de/datenimport/performanceszenarien/DE000A2QMKF3_szenario_export.csv abrufen.

Dieser Fonds ist ein Anteilklassenfonds. Es sind 2 verschiedene Anteilklassen erhältlich.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.