Basisinformationsblatt

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 Alpha Select Bond-Fonds B EUR Hedged

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

ISIN: DE000A2QMKK3

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 Anteilpreise sowie weitere Informationen finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter https://www.bayerninvest.de/anlageloesungen/rentenfonds/bayerninvest-alpha-select-bond-fonds/.

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

Der Fonds strebt Erträge durch Anlagen in kurz- bis mittelfristigen fest- und variabel verzinslichen Wertpapieren an. Schwerpunkt sind Anleihen aus verschiedenen Ländern. Mindestens 51 % des Fondswertes werden in festverzinsliche Wertpapiere angelegt. Daneben darf der Fonds unter anderem bis zu 49 % in Geldmarktinstrumente, bis zu 49 % in Bankguthaben und bis zu 10 % in Anteile anderer Investmentfonds investieren. Die Auswahl der Anleihen erfolgt nach fundamentalen und quantitativen Kriterien; Zinsen, die Bonität der Emittenten und Wechselkurse können den Wert der Anlagen beeinflussen. Die Basiswährung des Fonds ist US-Dollar. Die Anteilklasse schüttet Erträge grundsätzlich jährlich aus. Derivate dürfen zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie eingesetzt werden. Die Anteilklasse lautet auf Euro. Für sie werden Währungssicherungsgeschäfte gegen Wechselkursrisiken von Anlagen in anderen Währungen eingesetzt. Ein Teil dieser Risiken kann ungesichert bleiben; der Wert der betroffenen Anlagen darf insgesamt höchstens 20 % des Wertes der Anteilklasse betragen. Wechselkursschwankungen bei Anlagen in anderen Währungen können ihren Anteilwert beeinflussen.

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:

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 4 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.
Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.
Sonstige Risiken: Weitere Risiken können insbesondere Kreditrisiken 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: 4 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR Szenarien		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen**
Minimum	**Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	8.560 EUR	8.180 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,4 %	-4,0 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9.080 EUR	10.020 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9,2 %	0,1 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10.280 EUR	10.910 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,8 %	1,8 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	11.670 EUR	12.450 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	16,7 %	4,5 %

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 März 2019 - März 2020 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), August 2025 - August 2026 (wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).
Diese Art von mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juli 2022 - Juli 2023 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), Februar 2019 - Februar 2024 (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), März 2020 - März 2025 (wenn Sie nach 5 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 4 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	426 EUR	827 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,3 %	2,0 %

(*) 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 3,1 % vor Kosten und 1,2 % 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	1,0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	104 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.	30 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?

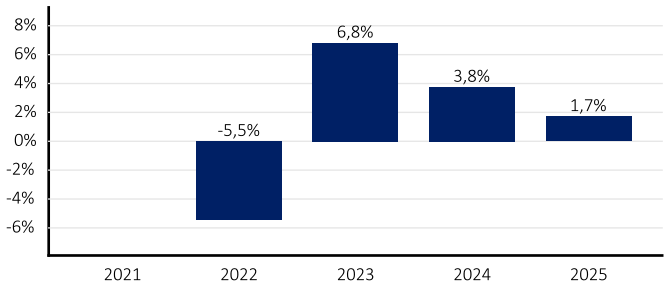
Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Dieses Produkt ist geeignet für mittelfristige Investitionen, es sollte für mindestens 4 Jahre gehalten werden. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren. Die Gesellschaft kann Verfahren wie Swing Pricing einsetzen, mit denen die durch Ausgaben und Rückgaben entstehenden Kosten (z. B. Transaktionskosten) 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 4 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 21. Dezember 2021 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/DE000A2QMKK3_scenario_export.csv abrufen.

Dieser Fonds ist ein Anteilklassenfonds. Es sind 4 verschiedene Anteilklassen erhältlich.
Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.