

Wesentliche Anlegerinformationen (Key Investor Information)



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.

DKB Nachhaltigkeitsfonds SDG Anteilklasse InstANL

WKN/ISIN A2PKG6 / LU1989373631

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 ist die Erwirtschaftung einer attraktiven Rendite durch Erträge und Kapitalgewinne aus Aktienanlagen in ertrags- und wachstumsstarken Unternehmen und die zudem attraktiven Bewertungskriterien verschiedener Stilarten standhalten.

Im Rahmen der variablen Portfoliostruktur wird den Gesichtspunkten Risiko- und Renditeoptimierung durch eine breite Streuung des Anlagevermögens Rechnung getragen. Dies umfasst Unternehmen, die eine langfristige Wertschöpfung anstreben und deren ökologische und soziale Wirkung einen sichtbaren Beitrag zu den 17 Nachhaltigkeitszielen der UN leisten. Die Überprüfung erfolgt anhand eigener und externer Quellen. Der DKB Nachhaltigkeitsfonds SDG investiert mindestens 51 % seines Wertes in börsennotierte Aktien aus der ganzen Welt. Der Schwerpunkt der vorgenannten Aktienanlagen erfolgt in börsennotierte Aktien mit Fokus auf zukunftsorientierte Geschäftsmodelle, die einen sichtbaren ökologischen und sozialen Beitrag zu den 17 Nachhaltigkeitszielen der UN leisten.

Als Anlageziel wird nicht die passive Nachbildung eines Aktienindex (Branche) verfolgt. Vielmehr strebt das Fondsmanagement an, das Teilfondsvermögen über einen aktiv ausgesteuerten Selektionsprozess in den jeweils analytisch interessantesten Aktienwerten zu investieren. Bei der Portfoliostruktur kann jedoch der relativen Gewichtung der Unternehmen in den spezifischen Länderindizes Rechnung getragen werden. Des Weiteren kann das Teilfondsvermögen in Wandelschuldverschreibungen, Optionsanleihen und Optionsscheinen angelegt werden, sofern

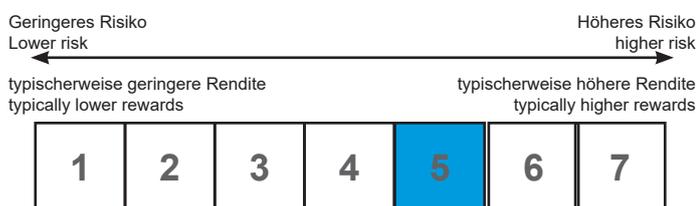
diese zum Erwerb von Aktien von Unternehmen, die den Anlagebestimmungen des Fonds entsprechen, berechtigen. Der Teilfonds darf höchstens 10% seines Vermögens in Anteilen anderer OGAW oder anderer OGA anlegen, soweit diese die Voraussetzungen des Artikel 15 der Delegierten Verordnung (EU) 2015/61 erfüllen und gemäß ihren Anlagebedingungen mindestens 51 % ihres Wertes in die vorgenannten, zum amtlichen Handel an einer Börse zugelassene oder auf einem organisierten Markt notierte Anteile an Kapitalgesellschaften anlegen.

Zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie kann der Teilfonds Derivate sowie sonstige Techniken und Instrumente verwenden, wobei das mit Derivaten verbundene Gesamtrisiko den Gesamtnettowert des Teilfonds nicht überschreiten darf. Im Übrigen kann in alle gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements zulässigen Vermögenswerte investiert werden.

Dem Teilfonds liegt ein aktiver Investmentansatz zugrunde. Der Teilfonds verfolgt eine benchmarkfreie Anlagestrategie. Die Erträge der Anteilklasse werden ausgeschüttet.

Die Anleger können von der Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich bewertungstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen, sofern es sich um einen ganztägigen Bankarbeitstag in Luxemburg und Frankfurt handelt. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

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 DKB Nachhaltigkeitsfonds SDG InstANL ist in Kategorie -5 eingestuft, weil sein Anteilspreis maßgeblich durch die Entwicklung der gehaltenen Aktien der Pharma- bzw. Gesundheits- oder Health-Care-Unternehmen beeinflusst wird. Durch die internationale Streuung der Aktienanlagen strebt der Teilfonds Erträge weitestgehend unabhängig von der spezifischen Entwicklung der Einzeltitel 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.

Adressenausfallrisiko: Das Adressenausfallrisiko (und Kontrahenten-/Ausstellerrisiko) beinhaltet allgemein das Risiko des Teilfonds, mit einer eigenen Forderung teilweise oder vollständig auszufallen. Dies gilt für alle Verträge, die für Rechnung eines Teilfonds geschlossen werden.

Währungsrisiko: Sofern Vermögenswerte eines Teilfonds in anderen Währungen als der jeweiligen Teilfondswährung angelegt sind, erhält der Teilfonds die Erträge, Rückzahlungen und Erlöse aus solchen Anlagen in der jeweiligen Währung. Fällt der Wert dieser Währung gegenüber der Fondswährung, so reduziert sich der Wert des Teilfonds.

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 Verwahrrisiken: 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 InstANL

Ausgabeaufschlag: entfällt

Rücknahmeabschlag: 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: 0,97 % p.a.

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

Performance Fee: derzeit nicht vorgesehen

Transaktionskosten: Die Gebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds.

Bei den laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung. Die Angabe der bisherigen laufenden Kosten bezieht sich auf das vergangene Kalenderjahr, welches im Dezember 2021 endete; sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten. Die laufenden Kosten beinhalten nicht:

- Performance Fees
- Transaktionskosten
- Kreditzinsen

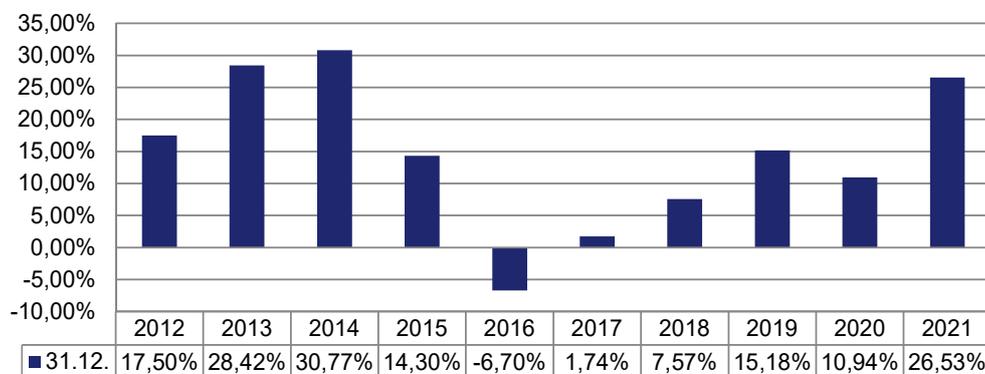
Detaillierte Informationen über die entstehenden Kosten entnehmen Sie bitte dem jeweils gültigen Verkaufsprospekt des Fonds.

Diesen finden Sie unter:

www.bayerninvest.lu

Frühere Wertentwicklung

Jahresperformance in %



Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Garantie für künftige Entwicklung. Der DKB Nachhaltigkeitsfonds SDG AL (bis 31. Mai 2019 DKB Pharma Fonds ANL) wurde am 29. August 2000 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. Die Performancegrafik zeigt bis zum 31. Dezember 2019 den Verlauf der Performance der Anteilklasse AL. Die Anteilklasse InstANL wird seit dem 6. Februar 2020 abgebildet.

Praktische Informationen

Verwahrstelle ist die European Depositary Bank SA, 3, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach. Das Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage www.bayerninvest.lu und bei jeder Zahl- und Informationsstelle. Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter <https://www.bayerninvest.lu/grundsaeetze-policies/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 DKB Nachhaltigkeitsfonds SDG ist Teilfonds eines Umbrellas. Die verschiedenen Teilfonds haften nicht füreinander. Das Verkaufsprospekt und die Berichte beziehen sich auf den gesamten Fonds. Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse InstANL des DKB Nachhaltigkeitsfonds SDG. 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 Verkaufsprospektes 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. Februar 2022.