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: DKB Nachhaltigkeitsfonds SDG AL

Hersteller: BayernInvest Luxembourg S.A., die BayernInvest Luxembourg S.A. ist eine Tochtergesellschaft der BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH.

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: 15. Oktober 2026

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'Epargne de l'Etat, Luxembourg. Das Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter https://www.bayerninvest.de/anlageloesungen/aktienfonds/dkb-nachhaltigkeitsfonds-sdg-al/.

Laufzeit

Der Teilfonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Anteile an dem Teilfonds 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 Teilfonds strebt Erträge und Kapitalgewinne durch Anlagen in Aktien von Unternehmen weltweit an. Mindestens 60 % seines Wertes investiert er in börsennotierte Aktien. Das Fondsmanagement wählt die Anlagen aktiv aus; der Teilfonds bildet keinen Aktienindex nach. Ergänzend kann der Teilfonds in Wandelschuldverschreibungen, Optionsanleihen, Optionsscheine und unter den im Verkaufsprospekt genannten Voraussetzungen in Anteile anderer Fonds investieren. Derivate können zu Anlage- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Der Teilfonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale nach Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 („SFDR"). Der Teilfonds investiert mindestens 80% des Fondsvolumens in Vermögensgegenstände, die ökologische (Environment – E) und soziale (Social – S) Kriterien sowie gute Unternehmens- und Staatsführung (Governance – G) berücksichtigen. Ausgeschlossen werden unter anderem Unternehmen mit Tätigkeiten in den Bereichen kontroverse Waffen, Tabak und Kohle sowie Unternehmen denen Verstöße gegen den UN Global Compact vorgeworfen werden. Dabei kann es sich um vollständige Ausschlüsse handeln oder aber um Ausschlüsse, die nur dann gelten, wenn der betroffene Emittent einen bestimmten Grenzwert überschreitet. Für Zielfonds gelten eigene Ausschlusskriterien und Schwellenwerte. Barmittel und Derivate werden nicht zur Erreichung der beworbenen Merkmale eingesetzt. Datenquelle ist MSCI ESG Research LLC. Der Teilfonds verpflichtet sich zu einem Mindestanteil von 50% nachhaltigen Investitionen (nicht taxonomiekonform) im Sinne der SFDR. Unternehmen, in die der Teilfonds investiert, müssen einen Beitrag zu den 17 „UN Sustainable Development Goals („SDG-Beitrag") leisten. Der SDG-Beitrag ist definiert durch den Umsatzanteil aus Produkten oder Dienstleitungen, die nach MSCI-Methodik einen Beitrag zur Erreichung mindestens eines der 17 SDGs leisten. Zur Messung dieses Beitrags verwendet das Fondsmanagement die Kennzahl „Exposure to Sustainable Impact Solutions" von MSCI ESG Research LLC. Barmittel und bestimmte Derivate werden nicht zur Erreichung der beworbenen Merkmale eingesetzt. Die Teilfondswährung ist Euro. Die Anteilklasse AL schüttet Erträge aus; dadurch kann sich der Anteilwert verringern.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern mit erweiterten Kenntnissen in der Anlage in Fonds, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und mittelfristig investieren wollen. Die Anteile unterliegen grundsätzlich moderaten Wertschwankungen, so dass sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen entsprechend moderat sein können. Die Anleger sollten keine Garantie bezüglich des Erhalts ihrer Anlagesumme benötigen und in der Lage sein, deutliche Verluste zu tragen.

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 Derivaterisiken sowie Verwahrrisken 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 Szenarien		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen**
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	11.380 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,3 %	2,7 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10.880 EUR	15.260 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	8,8 %	8,9 %
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), Januar 2025 - September 2026 (wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).
Diese Art von mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2019 - Juni 2020 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), Juni 2020 - Juni 2025 (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	485 EUR	1.848 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 10,8 % vor Kosten und 8,2 % 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	1,9 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	188 EUR
Transaktionskosten	0,1 % 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.	5 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?

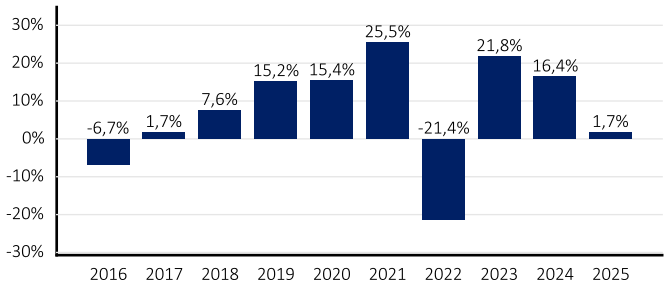
Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

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 und/oder die Frist zur Rückgabe der Anteile verlängern.Der Fonds behält sich das Recht vor, die für Rücknahme- und Umtauschanträge erforderliche ordentliche Vorankündigungsfrist zu verlängern. Die Verlängerung darf bis zu maximal 10 Arbeitstage betragen und wird zur Standardankündigungsfrist gemäß Artikel 8 - Rücknahme von Anteilen des Verwaltungsreglements hinzugerechnet. Die addierte Frist aus Verlängerung und Standardankündigungsfrist (die „verlängerte Ankündigungsfrist“) gilt für alle ausstehenden und zukünftigen Rücknahmeanträge in diesem Zeitraum. Die verlängerte Ankündigungsfrist hat keinen Einfluss auf die Rücknahmehäufigkeit des Fonds. Die Verwaltungsgesellschaft benachrichtigt die CSSF und informiert die Anteilinhaber über die Aktivierung und anschließende Deaktivierung dieser Maßnahme über die Website der Verwaltungsgesellschaft: **BayernInvest Lux**.

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 1. Juni 2019 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/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.