

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 Lux Multi Asset Income AL

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

ISIN: LU0828716919

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: 25. September 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'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/anlageloesungen/multi-asset-fonds/bayerninvest-lux-multi-asset-income/>.

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

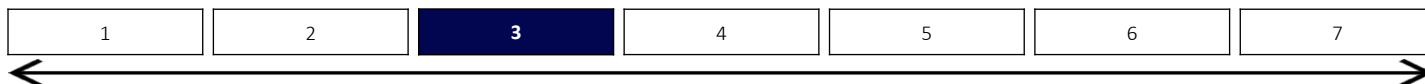
Der Teilfonds strebt eine positive Wertentwicklung an. Je nach Marktumfeld sollen ausschüttungsfähige Erträge und mittelfristig Kapitalzuwächse oberhalb der europäischen Inflationsrate erzielt werden. Eine bestimmte Wertentwicklung ist nicht garantiert. Dazu investiert der Teilfonds weltweit in verschiedene Anlageklassen, insbesondere Aktien, verzinsliche Wertpapiere und alternative Anlagen. Geldmarktinstrumente und Bankguthaben können ebenfalls eingesetzt werden. Der Anteil an Kapitalbeteiligungen beträgt mindestens 25 % und höchstens 35 % des Teilfondsvermögens. Anleihen mit einem Rating unterhalb von Investment Grade sind bis zu 20 % und mit einem Rating von mindestens B– zulässig; Anlagen in Schwellenländern sind auf 30 % begrenzt. Fremdwährungsanlagen können den Wert der in Euro geführten Anteilklasse beeinflussen. Das Fondsmanagement wählt Anlagen aktiv aus und steuert die Aufteilung auf Anlageklassen. Der Teilfonds bildet keinen Index ab. Als Maßstab für den Vergleich der Wertentwicklung dienen MSCI EMU (12,5 %), MSCI USA (12,5 %), iBoxx EUR Sovereign (67,5 %) und iBoxx EUR Liquid Corp (7,5 %). Das Fondsmanagement strebt an, diesen Vergleichsmaßstab zu übertreffen; Zusammensetzung und Wertentwicklung des Teilfonds können erheblich und längerfristig von ihm abweichen. Zur Steuerung von Risiken werden Anlagen gestreut und die Aufteilung auf Anlageklassen angepasst. Derivate können für Anlagen und zur Absicherung 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 tätigt keine nachhaltigen Investitionen im Sinne der SFDR. Die Anteilklasse schüttet Erträge aus.

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 auszubezahlen.

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 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 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	8.000 EUR	8.380 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20,0 %	-8,5 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.480 EUR	8.440 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,2 %	-8,2 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.170 EUR	10.250 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,7 %	1,3 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.420 EUR	11.640 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	14,2 %	7,9 %

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), Oktober 2021 - Oktober 2023 (wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen).

Diese Art von mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2024 - November 2025 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), August 2017 - August 2019 (wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen).

Diese Art von optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2020 - März 2021 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), Oktober 2023 - Oktober 2025 (wenn Sie nach 2 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	1.026 EUR	4.440 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	10,3 %	8,0 %

(*) 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 6,8 % vor Kosten und -1,2 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,0 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	500 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	1,7 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	174 EUR
Transaktionskosten	3,8 % 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.	376 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?

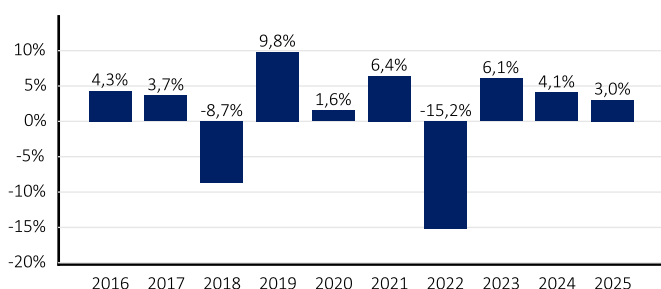
Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

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 10 - 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.

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 15. Oktober 2012 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/performance Szenarien/LU0828716919_scenario_export.csv abrufen.