

BKC Treuhand Portfolio mit neuer Anteilklasse (Retail-Tranche)

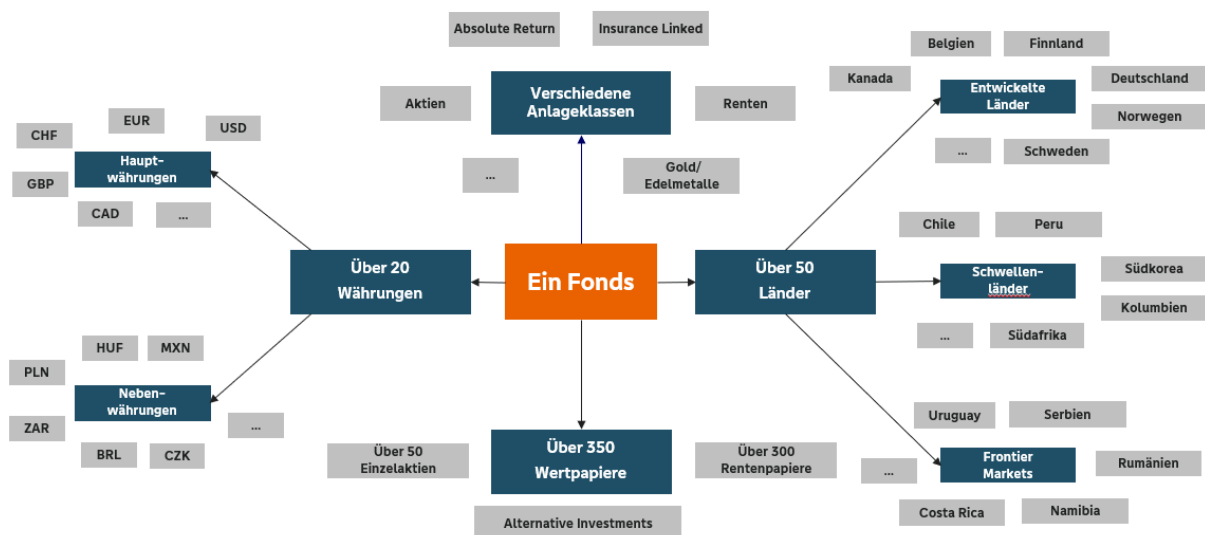


Defensiver Mischfonds nach Yale-DNA

Ziel des BKC Treuhand Portfolios der Pax-Bank für Kirche und Caritas (Pax-BKC) ist es, den realen Kapitalerhalt über lange Zeiträume hinweg zu gewährleisten und vor erhöhter Inflation und geopolitischen Unwägbarkeiten zu schützen. Mit der Multi-Asset-Value-Strategie setzt das Fondsmanagement über den traditionellen Aktien-Renten-Mix hinaus auch auf alternative Vermögenswerte, die nicht oder nur gering mit dem Aktien- oder Zinsrisiko korrelieren, wie beispielsweise Sachwerte. Damit folgt die Philosophie des BKC Treuhand Portfolios dem erfolgreichen Ansatz der Stiftungsfonds großer US-Universitäten wie der Yale University – ergänzt durch auf christlichen Grundsätzen basierende Nachhaltigkeitsfaktoren.

Der Fonds strebt den Erhalt der realen Kaufkraft an, der neben der offiziellen Inflationsrate auch Preissteigerungen von Vermögenswerten wie Grundstücken und Immobilien sowie steigende Mieten einbezieht. Zusätzlich zielt das BKC Treuhand Portfolio darauf ab, eine Rendite zu erwirtschaften, die jene einer reinen Geldmarktanlage innerhalb eines vollständigen Marktzyklus von 5 bis 7 Jahren übersteigt. Mit seiner intelligenten Diversifizierung bietet der Fonds Anlegern Zugang zu allen wesentlichen Ertragsprämien der liquiden, globalen Kapitalmärkte.

Keine Monokulturen: Sehr breite und effektive Streuung über Assetklassen und Regionen als zentraler Baustein der Strategie



Hinweise: USD = US-Dollar, EUR = Euro, CHF = Schweizer Franken, GBP = Britisches Pfund, CAD = Kanadischer Dollar, MXN = Mexikanischer Peso, HUF = Ungarischer Forint, PLN = Polnischer Zloty, ZAR = Südafrikanischer Rand, BRL = Brasilianischer Real, CZK = Tschechische Krone

Quelle: Universal Investment; Stand: 31.08.2025

Neue Retail-Tranche im Überblick

Stammdaten	Anteilklasse R
WKN	A41ABX
ISIN	DE000A41ABX9
Auflagedatum	1. September 2025
Zielgruppe	Retail-Vertrieb
Verwaltungsvergütung	1,2125% p. a.
Vertriebsfolgeprovision	0,60% p. a.
Ausgabeaufschlag	3,00%
Ertragsverwendung	thesaurierend
Rücknahme	zum Anteilwert, Rücknahmeabschlag wird nicht erhoben
Risikoindikator	2 (1 = niedrigeres Risiko; 7 = höheres Risiko)

Ihre Chancen und Risiken

Ihre Chancen	Ihre Risiken
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Basisinvestment mit breiter Streuung in verschiedenen Anlageklassen ▪ Defensive Grundstruktur der Anlagen, die überwiegend Richtung und Wertentwicklung der europäischen Rentenmärkte nachvollziehen sollen ▪ Das aktive Management versucht einen Mehrertrag gegenüber einer passiven Anlage zu generieren ▪ Prinzipien der nachhaltigen Geldanlage werden im Managementprozess berücksichtigt ▪ Ertrag einer reinen Festgeldanlage soll über lange Zeiträume übertroffen werden 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fondsvermögen ist in den allgemeinen Markt-, Kurs-, Bonitäts- und Währungsrisiken der im Bestand befindlichen Wertpapiere ausgesetzt ▪ Erhöhte Schwankungsbreite gegenüber reinen festverzinslichen Anlagen ▪ Negative Gesamtperformance auf kurze, mittlere und lange Zeiträume möglich. Es ist auch eine negative Wertentwicklung bis zum Totalverlust des eigenen Kapitals möglich

Rechtliche Hinweise

Diese Werbemitteilung stellt weder eine Handlungsempfehlung noch eine Anlageberatung durch die Pax-Bank für Kirche und Caritas eG dar.