BKC Treuhand Portfolio |
Der Stiftungsfonds für höchste Ansprüche

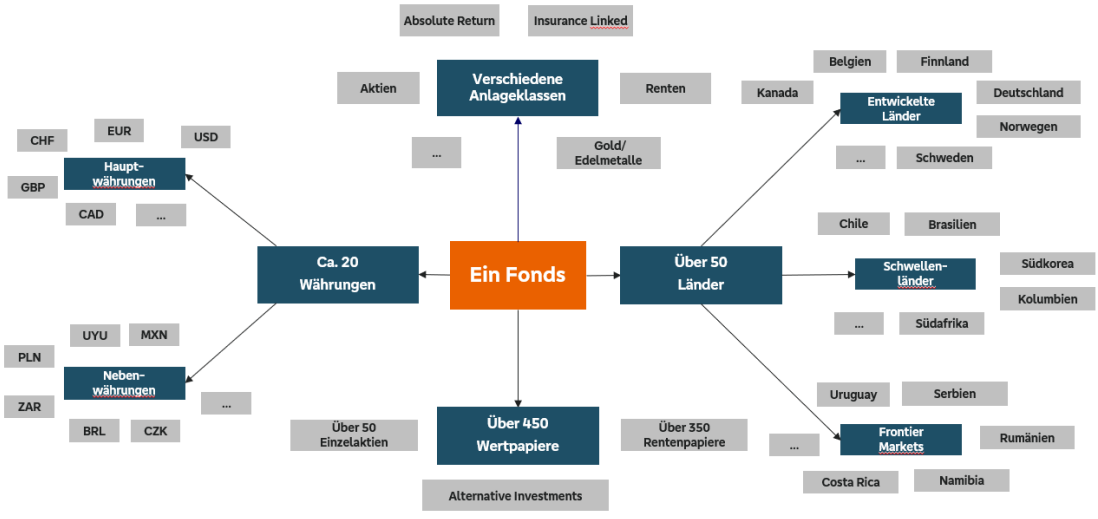
Pax-Bank für Kirche und Caritas
Gemeinsam Gutes gewinnen.

Defensiver Mischfonds nach Yale-DNA

Ziel des BKC Treuhand Portfolios der Pax-Bank für Kirche und Caritas 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; UYU = Uruguayischer Peso

Quelle: Universal Investment; Stand: 31.01.2026

Pax-Bank für Kirche und Caritas
Gemeinsam Gutes gewinnen.

Fondsdaten

Stammdaten	R-Tranche	I-Tranche	T-Tranche	S-Tranche
WKN / ISIN	A41ABX / DE000A41ABX9	A0YFQ9 / DE000A0YFQ92	A141VM / DE000A141VM3	A2H5XV / DE000A2H5XV2
Auflegungsdatum	01. September 2025	04. Oktober 2010	21. März 2016	25. Januar 2018
Ertragsverwendung	thesaurierend	ausschüttend	thesaurierend	ausschüttend
Erwerbsbeschränkung	keine			nur erwerbbar von steuerbegünstigten Anlegern im Sinne von § 5 Abs. 2 der Besonderen Anlagebedingungen
KVG	Universal-Investment-Gesellschaft mbH			
Verwahrstelle	DZ Bank AG			
Fondsberater	Pax-Bank für Kirche und Caritas eG			
Fondskategorie	Mischfonds, defensiv, internationale Ausrichtung			
Benchmark	12-Monats-Euribor, zzgl. 70 Basispunkte			
Vertriebszulassung	Deutschland / Österreich		Deutschland	
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00 %	bis zu 2,00 %		
Laufende Kosten	1,30 %	0,69 %	0,69 %	0,69 %

Ihre Chancen und Risiken

Ihre Chancen

- **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

Ihre Risiken

- 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.