



BKC Aktienfonds

Ein Fonds, der Stabilität und Wachstum nachhaltig miteinander vereint

Im Umfeld hoher Inflation rücken Aktien zunehmend ins Blickfeld der Anleger, denn mit rein sicherheitsorientierten Anlagen kann kaum eine ausreichende Realrendite erzielt werden.

2014 wurde unser BKC Aktienfonds aufgelegt, der risikobewussten Anlegern die Möglichkeit bietet, nachhaltig an den internationalen Aktienmärkten zu partizipieren und ihr Vermögen langfristig aufzubauen. Der BKC Aktienfonds versteht sich als global ausgerichteter Aktienfonds mit den Schwerpunktregionen Europa (70%) und USA (30%). Die Gewichtung kann je nach Marktmeinung nach oben oder unten abweichen. Durch die Streuung in möglichst verschiedene Branchen und Unternehmen können Risiken, die in Einzelmärkten möglich sind, minimiert werden.

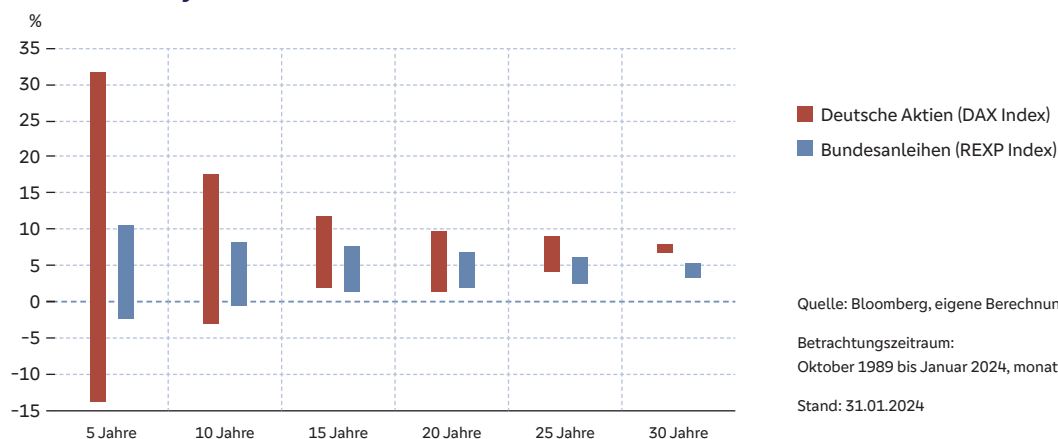
Kompetente Beratung der Bank für Kirche und Caritas

Unsere hausinternen Fondsmanager haben für die richtige Auswahl an Unternehmen die internationalen Aktienmärkte täglich im Blick und setzen für den endgültigen Erwerb einer Aktie strenge quantitative und qualitative Anforderungen am Fonds an. Bei der Aktienausswahl werden die Profitabilität, die Finanzkraft, die Wachstumsaussichten und der Preis des Unternehmens geprüft. Ein besonderer Fokus liegt zudem auf der Ausschüttungs- und Dividendenpolitik der Unternehmen. Dabei profitieren Anleger von einem konsequenten Kostenmanagement, welches sich in einer attraktiven Quote der laufenden Fondskosten widerspiegelt.

Schrittweise Vermögen aufbauen und optimieren

Zu einem Mehr an Rendite gehört gewöhnlich auch ein erhöhtes Risiko. Die Historie zeigt, dass das Verlustrisiko bei Aktienanlagen maßgeblich von der Dauer des Investmentzeitraums bestimmt wird. Für den langfristigen Vermögensaufbau bietet ein regelmäßiges Ansparen in den BKC Aktienfonds eine gute Möglichkeit für einen bequemen und schrittweisen Einstieg.

Bandbreiten der jährlichen Renditen eines Aktien- und Renteninvestments für verschiedene Anlagezeiträume



Fonds erfüllt strenge Wertvorstellungen

Der Fonds bildet eins zu eins den bewährten, strengen Nachhaltigkeitsfilter der Bank für Kirche und Caritas ab. Damit wird sichergestellt, dass in dem Fonds keine Wertpapiere enthalten sind, deren Emittenten christlichen Werten und der Grundidee einer nachhaltigen Entwicklung entgegenstehen.

Wertentwicklung BKC Aktienfonds (I-Tranche)

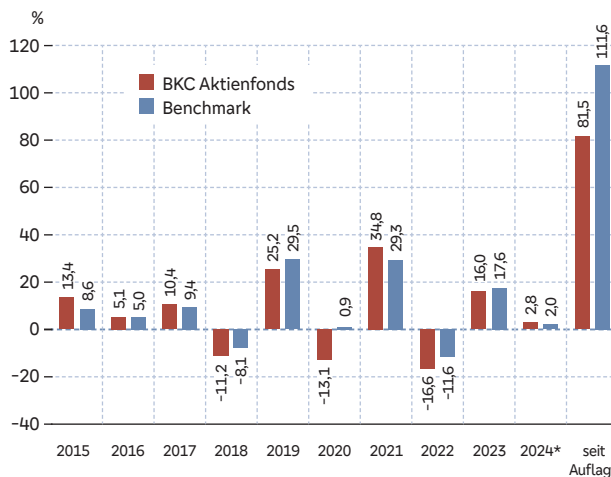
Kursentwicklung



Performance* seit Auflage (Oktober 2014): 5,79% p.a., Volatilität: 14,10% p.a.
Quelle (beide): Universal Investment zum 28.02.2023, Auflagedatum: 06.10.2014

*Die Ermittlung der Wertentwicklung erfolgt nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Bei einem Anlagebetrag von EUR 1.000,00 über eine Anlageperiode von fünf Jahren und einem Ausgabeaufschlag von 2 Prozent würde sich das Anlageergebnis im ersten Jahr um den Ausgabeaufschlag in Höhe von EUR 20,00 sowie um zusätzlich individuell anfallende Depotkosten vermindern. In den Folgejahren kann sich das Anlageergebnis zudem um individuell anfallende Depotkosten vermindern. Die Fondsperspektive gemäß BVI-Methode ist die prozentuale Änderung des Anteilswertes zwischen Beginn und Ende des Berechnungszeitraums. Dabei wird von der Wiederanlage evtl. Ausschüttungen ausgegangen. Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Vergleich: Jährlicher Gesamtertrag



*Stand: 31.01.2024

Die Chancen im Einzelnen

- ▶ Breite Streuung des Fondsvermögens über Regionen, Branchen und Unternehmen hinweg.
- ▶ Teilnahme an den Ertragschancen der internationalen Aktienmärkte.
- ▶ Die aktive Beratung eines professionellen Portfoliomanagements.
- ▶ Berücksichtigung der Prinzipien der ethisch-nachhaltigen Anlagekriterien im Managementprozess.

Die Risiken im Einzelnen

- ▶ Das Fondsvermögen ist den allgemeinen Markt- und Kursrisiken der im Bestand befindlichen Wertpapiere ausgesetzt.
- ▶ Ertrags- und Wechselkursrisiko
- ▶ Erhöhte Kursschwankungen durch starke Abhängigkeit vom konjunkturellen Umfeld.
- ▶ Negative Gesamtperformance auf kurze und mittlere Zeiträume möglich; Anleger sollten einen Anlagehorizont von mindestens sieben Jahren und eine erhöhte Risikotoleranz ausweisen. Es ist auch eine negative Wertentwicklung auf längere Zeiträume möglich.

Fondsdaten BKC Aktienfonds

	I-Tranche	S-Tranche
WKN / ISIN:	A1111H / DE000A1111H6	A2H5XW / DE000A2H5XW0
Auflegungsdatum:	06.10.2014	06.02.2018
Ertragsverwendung:	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:	Bank für Kirche und Caritas eG	
Fondskategorie:	Aktienfonds, internationale Ausrichtung	
Benchmark:	70% STOXX® Europe 600; 30% S&P 500® *	
Fondsgeschäftsjahr:	01.01. bis 31.12.	
Ausgabeaufschlag:	bis zu 2,00%	
Laufende Kosten:	0,84%	0,84%

* STOXX® Europe 600 ist eine geschützte Marke der STOXX Ltd., S&P 500® ist eine geschützte Marke der Standard & Poor's Financial Services LLC

Bei der vorliegenden Information handelt es sich um eine Marketingmitteilung i. S. d. §63 Absatz 6 S.1 WpHG. Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt und den Vertragsbedingungen, die wir Ihnen kostenlos zur Verfügung stellen. Die Verkaufsunterlagen (Verkaufsprospekte, das PRIIP-Basisinformationsblatt, Jahres und Halbjahresberichte) sind kostenlos in deutscher Sprache bei der Bank für Kirche und Caritas sowie über den Fondssektor unter <https://fondsfinder.universalinvestment.com/de> erhältlich. Die Inhalte dieser Information stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Die in der Ausarbeitung enthaltenen Informationen wurden sorgfältig zusammengestellt. Eine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch nicht übernommen werden.

