



BKC Treuhand Portfolio

Der Stiftungsfonds für höchste Ansprüche

Die zunehmende Komplexität an den Finanzmärkten und das erhöhte Inflationsumfeld sorgen für erhöhten Handlungsbedarf bei der Vermögensstrukturierung. Da mit rein sicherheitsorientierten Anlagen heute kaum ein realer Werterhalt erzielt werden kann, charakterisiert das BKC Treuhand Portfolio eine breite Streuung der Anlageklassen und -instrumente, die auch alternative Investments in den Fokus nimmt.

Um dafür stets passgenaue Lösungen zu bieten, haben wir den nachhaltigen Mischfonds BKC Treuhand Portfolio entwickelt. Das BKC Treuhand Portfolio ist im Januar 2010 gestartet und gehört zu den Fonds mit einem sehr hohen Qualitätsanspruch. Eine Investition in den breit gestreuten und grundsätzlich defensiven Mischfonds trägt dem zentralen Leitbild der Nachhaltigkeit aus christlicher Perspektive Rechnung. Damit kommen wir dem Wunsch vieler Anleger nach, die für ihr Portfolio genau diesen Anspruch verwirklicht wissen möchten. Im BKC Treuhand Portfolio findet die gleiche strenge Nachhaltigkeitsphilosophie Anwendung, die auch für die Eigenanlagen der Bank für Kirche und Caritas bindend ist. Zur Umsetzung wenden wir den bewährten Nachhaltigkeitsfilter der Bank an.

Kompetenz der Bank für Kirche und Caritas

Als Fondspartner der Universal-Investment-Gesellschaft mbH und Berater des Fonds liegen die Einzeltitelauswahl und das Anlagekonzept des BKC Treuhand Portfolios allein in unserer Hand. Die Anleger profitieren von der aktiven Beratung und der Nachhaltigkeitskompetenz der Bank für Kirche und Caritas. Investitionsschwerpunkt sind globale Renten. Deren Anteil am Fondsvermögen liegt bei neutraler Gewichtung bei 70 Prozent. Beimischungen zu jeweils 15 Prozent investieren wir im Aktienmarkt und in alternativen Anlagen, zu denen wir etwa Edelmetalle, Rohstoffe oder Absolute Return Fonds zählen. Damit folgt die Philosophie des Fonds dem Ansatz der sehr breiten Streuung, wie sie von Stiftungsfonds großer US-Universitäten erfolgreich praktiziert wird, der „Yale-DNA“.

2023

BKC Treuhand Portfolio S
WKN: A2HS5V

EXZELLENTER BAUSTEIN
für das Stiftungsvermögen

Kostengünstig
Ausschüttend
Nachhaltig
Steueroptimiert

RenditeWerk

Performanceentwicklung der letzten zehn Jahre (seit 31.01.2014), I-Tranche

Gesamtertrag* in %

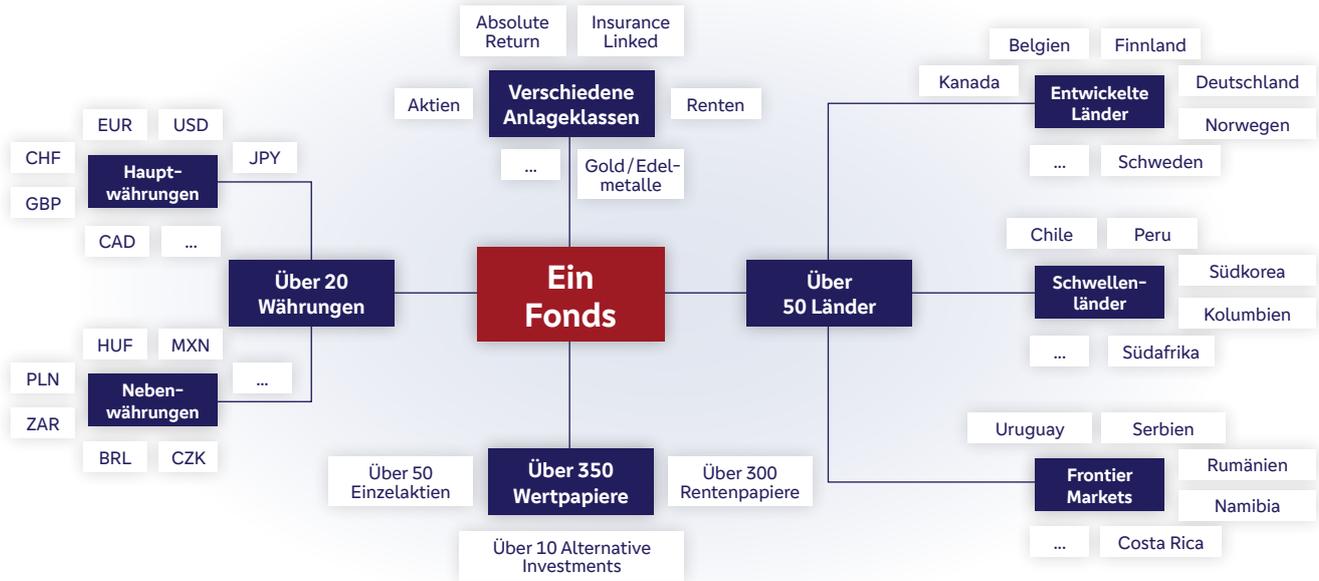


Jahresperformances	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024**
Fonds	10,7	0,7	7,9	1,8	-3,2	9,6	-0,5	5,1	-10,7	7,7	0,3

**bis zum 31.01.2024

*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 Fondspersone 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.

Breite Streuung mit außergewöhnlichen Anlagemöglichkeiten



Hinweis Währungsabkürzungen:

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: 31.01.2024

Die Chancen im Einzelnen

- ▶ Gut geeignetes Basisinvestment mit breiter Streuung in verschiedene Anlageklassen.
- ▶ Defensive Grundstruktur der Anlagen, die überwiegend Richtung und Wertentwicklung der globalen Rentenmärkte nachvollziehen sollen.
- ▶ Die aktive Beratung strebt einen Mehrertrag gegenüber einer passiven Anlage an.
- ▶ Prinzipien der nachhaltigen Geldanlage werden im Managementprozess berücksichtigt.
- ▶ Ertrag einer reinen Festgeldanlage soll über lange Zeiträume übertroffen werden.

Die Risiken im Einzelnen

- ▶ Fondsvermögen ist den allgemeinen Markt-, Kurs-, Bonitäts- und Währungsrisiken der im Bestand befindlichen Wertpapiere ausgesetzt.
- ▶ Erhöhte Schwankungsbreite gegenüber reinen festverzinslichen Anlagen.
- ▶ Negative Gesamtperformance auf kurze und mittlere Zeiträume möglich; Anleger sollten einen Anlagehorizont von mindestens fünf Jahren und eine erhöhte Risikotoleranz ausweisen. Es ist auch eine negative Wertentwicklung auf längere Zeiträume möglich.

Fondsdaten BKC Treuhand Portfolio

	I-Tranche	T-Tranche	S-Tranche
WKN/ISIN:	A0YFQ9 / DE000A0YFQ92	A141VM / DE000A141VM3	A2H5XV / DE000A2H5XV2
Auflegungsdatum:	04.01.2010	21.03.2016	25.01.2018
Ertragsverwendung:	ausschüttend	thesaurierend	ausschüttend
Erwerbsbeschränkung:	keine	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:	Mischfonds, defensiv, internationale Ausrichtung		
Benchmark:	12-Monats-Euribor, zzgl. 70 Basispunkte		
Fondsgeschäftsjahr:	01.01. bis 31.12.		
Ausgabeaufschlag:	bis zu 2,00%		
Laufende Kosten:	0,69%	0,69%	0,68%

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 Fondsselektor 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.

