



BKC Treuhand Portfolio

Defensiver Mischfonds für Stiftungen

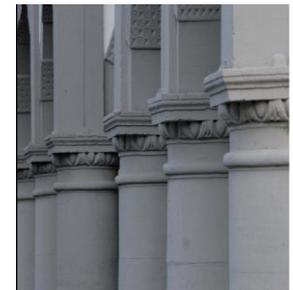
Paderborn, Oktober 2020

Bank für Kirche und Caritas eG (BKC) - unabhängiges Spezialbankinstitut mit Fokus Multi Asset und Nachhaltigkeit

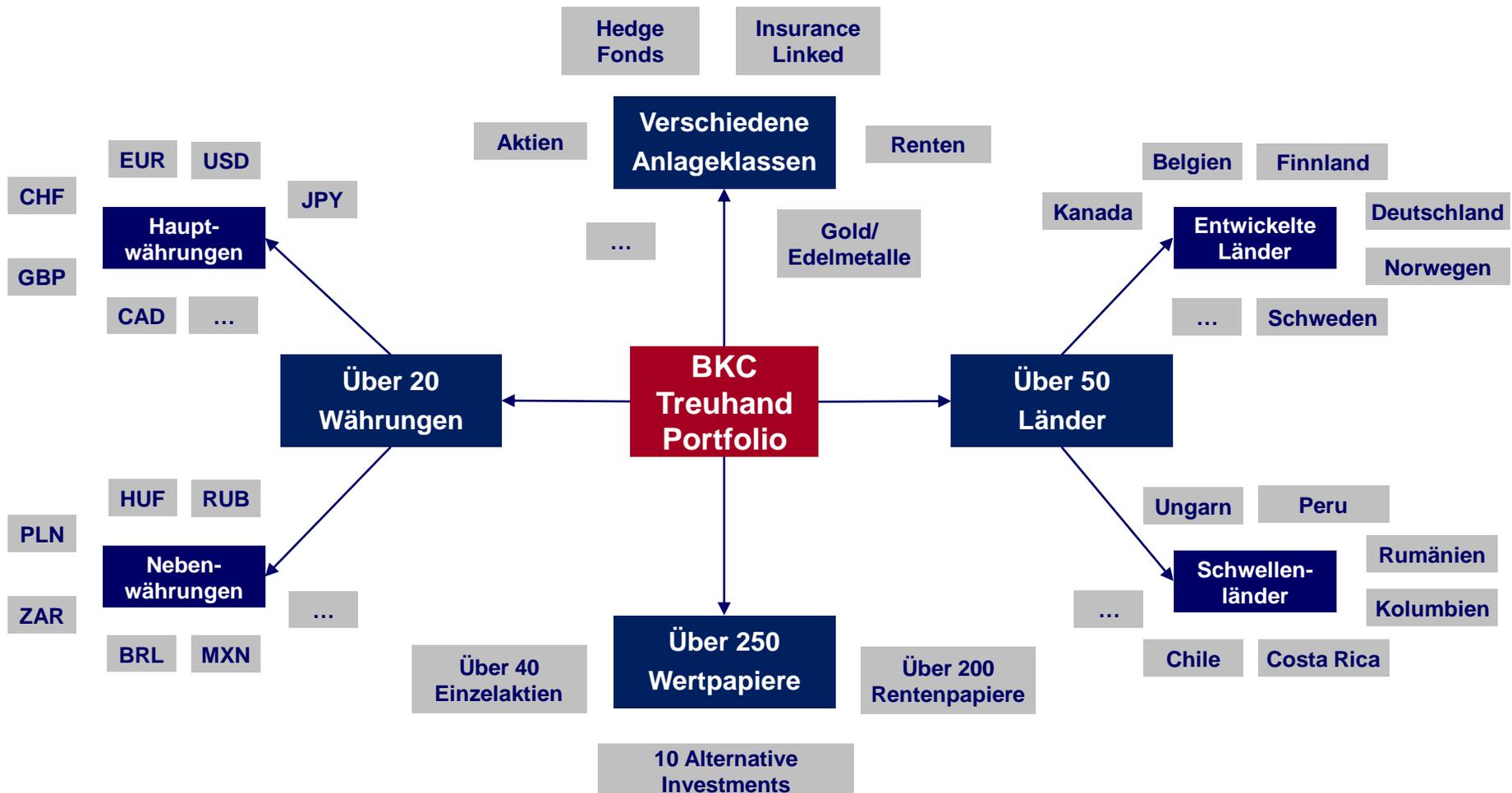


BKC Treuhand Portfolio

- **Konzernunabhängiges Bankhaus** gegründet 1972
- Eigentümer sind unsere kirchlichen und gemeinnützigen Kunden. Genossenschaftliche Mitglieder: 1.368
- Bilanzsumme: 4,9 Mrd. EUR, Mitarbeiter: 143
- Direktbank ohne Filialnetz mit Sitz in Paderborn
- Kundenkreis: Schwerpunktmäßig **Stiftungen** und **kirchliche Einrichtungen – exklusiver**, homogener Anlegerkreis
- **Nachhaltigkeit** ist **seit nahezu 20 Jahren** fester Baustein in allen von uns verwalteten Vermögensanlagen
- Unser Leistungsspektrum für institutionelle Kunden umfasst **Vermögensverwaltungen, Publikums- und Spezialfonds**
- Investmentphilosophie: **Multi-Asset Value**
- Mehrfach prämierte Asset Management Leistungen, u.a.
 - Platz 2 Investmentkompetenz im renommierten Markttest „Stiftungsvermögen 2020“ Fuchs / Richter Prüfinstanz
 - Fondsconsult „gut+“ Stiftungsfondsstudie 2020
 - 4 Sterne Morningstar für BKC Treuhand Portfolio per 09/20*
 - Renditewerk zertifiziert „Alleinanlage Stiftungsvermögen“



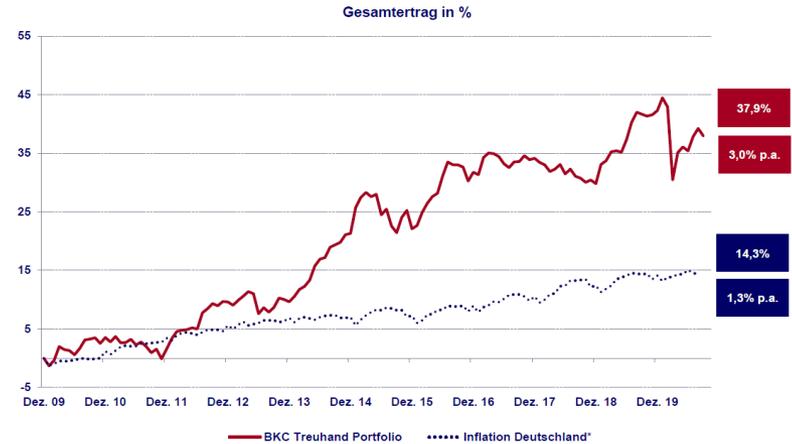
Breite Diversifizierung – Ein Fonds, unendliche Anlagemöglichkeiten



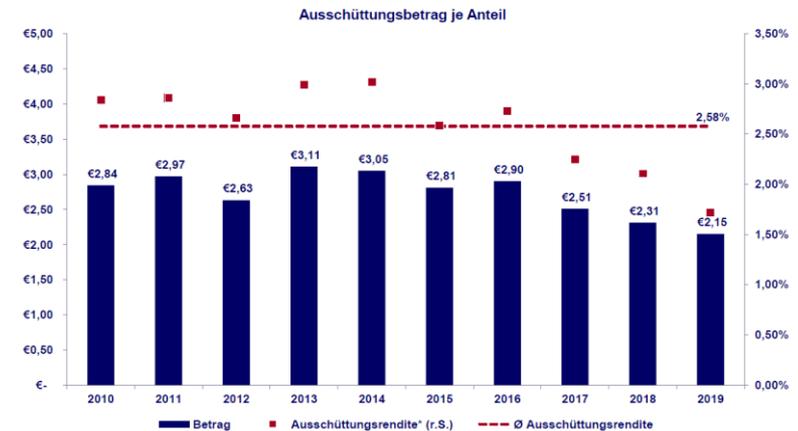
BKC Treuhand Portfolio – eine gute Basisanlage für Stiftungen

Gute Gründe für unseren Fonds (WKN A0YFQ9)

1. Keine Mindestanlage: Bezug ab einem Anteil.
2. Stiftungstranche verfügbar (S-Tranche, TER 0,72% GJ '19)
3. Echte Vermögensverwaltung: Aktive Steuerung über die drei Anlageklassen Aktien – Renten – Alternative Anlagen.
4. Strenges Nachhaltigkeitskonzept: Filter für Eigenanlagen der Bank für Kirche und Caritas kommt zur Anwendung.
5. Langfristigkeit als Grundkonzept: Denken in Jahrzehnten, nicht in Quartalen („Multi-Asset Value Gedanke“).
6. Stiftungsgerechte Ausschüttungspolitik (1,72% in 2019).
7. Abgeschirmter Investorenkreis: Kirchliche Institutionen und Stiftungen als langfristige Investoren dominieren im Fonds.
8. Ausgezeichneter Leistungsnachweis: Von Renditewerk als einer von nur 15 Fonds zur Alleinanlage des Stiftungsvermögens zertifiziert (FRAASK-Siegel)



Hinweis: Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.
 Quelle: Bloomberg, HVPI Statistisches Bundesamt, Universal Investment, eigene Berechnungen
 Stand: 30.09.2020



Quelle: Universal Investment

© 2020 Morningstar, Inc. Alle Rechte vorbehalten. Die hierin enthaltenen Informationen: (1) sind für Morningstar und/oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und (3) deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige



Überblick

Fondsbezeichnung:	BKC Treuhand Portfolio
Fondskategorie:	Mischfonds defensiv, internationale Ausrichtung
Benchmark:	12-Monats-Euribor + 70 Basispunkte*
Fondsvolumen:	285,3 Mio. EUR
Fondsgeschäftsjahr:	01.01. bis 31.12.
Ausgabeaufschlag:	2,00%**
Kapitalverwaltungsgesellschaft:	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Verwahrstelle:	DZ Bank

	Anteilsklasse I	Anteilsklasse T	Anteilsklasse S
WKN / ISIN	A0YFQ9 / DE000A0YFQ92	A141VM / DE000A141VM3	A2H5XV / DE000A2H5XV
Auflegungsdatum	04.01.2010	21.03.2016	25.01.2018
Ertragsverwendung	ausschüttend (Mitte Februar)	thesaurierend	ausschüttend (Mitte Februar)
Erwerbsbeschränkungen	keine	keine	erwerbbar von steuerbegünstigten Anlegern im Sinne von § 5 Abs. 2 der Besonderen Anlagebedingungen***
laufende Kosten	0,73%	0,73%	0,72%

*Ab 21.01.2014; Benchmark vom 04.01.2010 bis 21.01.2014: 70% iBoxx EUR Overall TR; 15% DJ Sustainability World (EUR); 15% 1-Monats-Euribor

**Der Ausgabeaufschlag bzw. Verwaltungsvergütung bzw. die Beratervergütung sowie die Performance-Fee fließen ganz oder teilweise dem Fondsberater bzw. Vertriebspartnern zu. Nähere Informationen erhalten Sie bei Ihrem Fondsberater bzw. Vertriebspartner.

*** Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden abhängig und kann künftigen Änderungen unterliegen.

Chancen und Risiken

Die Chancen:

- Gut geeignetes 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

Die Risiken:

- 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 aufweisen. Es ist auch eine negative Wertentwicklung auf längere Zeiträume möglich.

Disclaimer

Dieses Dokument wurde von der Bank für Kirche und Caritas erstellt, unterliegt ihrem Urheberrecht und ist ausschließlich zur aktuellen Information ihrer Kunden bestimmt. Jede darüber hinausgehende Nutzung oder Weitergabe bedarf unserer schriftlichen Genehmigung sowie der Beachtung der gültigen Rechtsvorschriften. Es handelt sich hier weder um ein Angebot zur Zeichnung oder zum Erwerb von Wertpapieren noch um eine Bewertung oder Analyse. Die komprimierten Informationen entsprechen nicht zwangsläufig denen anderer Anbieter. Wir haben diese Informationen aus zuverlässig erachteten Quellen übernommen, ohne die Informationen selbst zu verifizieren und können deshalb die Ausgewogenheit, Genauigkeit, Vollständigkeit oder Richtigkeit nicht zusichern. Die Informationen sind datumsbezogen und nicht als Basis für eine Investitionsentscheidung geeignet. Diesbezüglich beraten wir Sie gern.

Wichtiger Hinweis zu Risiken von Anlageprodukten

Bei der vorliegenden Information handelt es sich um eine Marketingmitteilung i.S.d. § 63 Abs. 6 S. 1 WpHG. Sie dient lediglich der allgemeinen, unverbindlichen Information für den Vertrieb innerhalb der Bundesrepublik Deutschland und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Finanzanalyse dar. Des Weiteren stellt sie weder ein Angebot, noch eine direkte oder indirekte Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren, Investmentfondsanteilen, Derivaten, etc. dar. Die Geeignetheit der genannten Produkte muss jeder Anleger auf Basis eigener Prüfung gegebenenfalls unter Hinzuziehung qualifizierter Berater klären. Hinsichtlich der steuerlichen Auswirkungen sollte der Anleger im Vorfeld einen Steuerberater konsultieren. Diese Werbemitteilung ersetzt insbesondere nicht die Lektüre der Vertrags- und Verkaufsunterlagen, wie etwa "Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen". Vorübergehende Wertverluste können jederzeit eintreten, aber auch darüber hinausgehende Wertverluste bis zum Totalverlust sind möglich. Verkaufsprospekte und die wesentlichen Anlegerinformationen sind in deutscher Sprache kostenlos bei der Bank für Kirche und Caritas sowie im Internet unter www.universal-investment.de erhältlich.

Bank für Kirche und Caritas eG

Kamp 17 Tel.: 05251 121-0
33098 Paderborn Fax: 05251 121-121