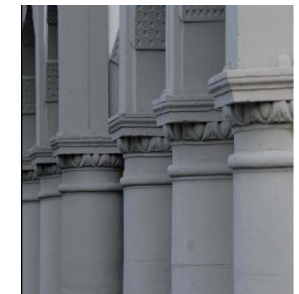
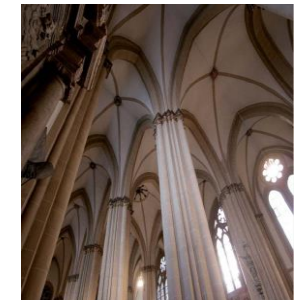


Bank für Kirche und Caritas eG (BKC) - unabhängiges Spezialbankinstitut mit Fokus Multi Asset und Nachhaltigkeit

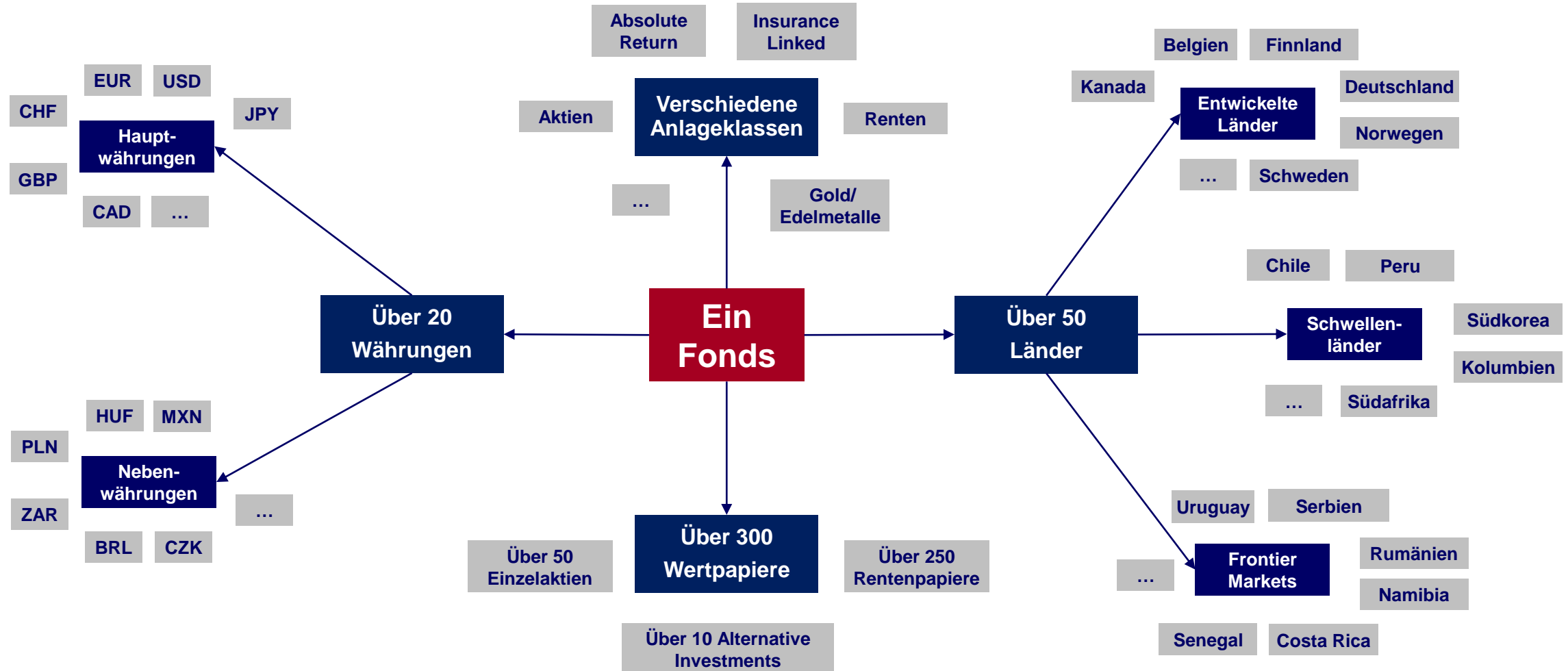


BKC Treuhand Portfolio

- **Konzernunabhängiges Bankhaus** gegründet 1972
- Eigentümer sind unsere kirchlichen und gemeinnützigen Kunden. Genossenschaftliche Mitglieder: 1.400
- Bilanzsumme: 5,6 Mrd. EUR, Mitarbeiter: 140
- 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 „Ewige Bestenliste“ im renommierten Markttest „Stiftungsvermögen 2021“ Fuchs / Richter Prüfinstanz
 - Fondsconsult Note 2,3 (überdurchschnittlich) Stiftungsfondsstudie 2021
 - 4 Sterne Morningstar für BKC Treuhand Portfolio per 04/22*
 - Renditewerk zertifiziert „Alleinanlage Stiftungsvermögen“



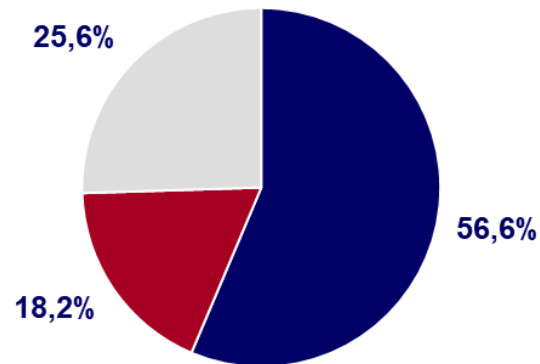
BKC Treuhand Portfolio: Sehr breite und effektive Streuung über Assetklassen und Regionen als zentraler Baustein der Strategie



*Hinweise: JPY = Japanischer Yen, 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: 30.04.2022

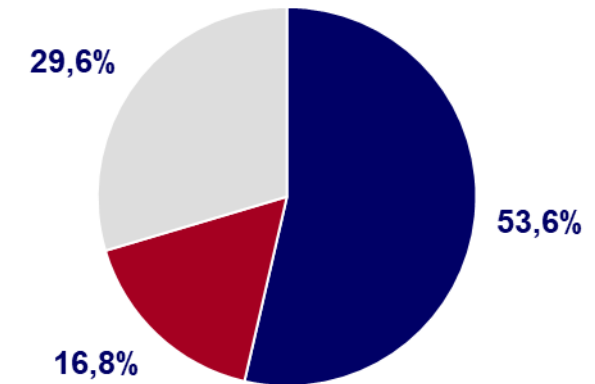
Veränderungen der taktischen Positionierung im Vergleich zum Vorjahr

Vermögensaufteilung 05/2021



■ Renten ■ Aktien ■ Alternative Anlagen

Aktuelle Vermögensaufteilung



■ Renten ■ Aktien ■ Alternative Anlagen

Defensive Portfoliobausteine

- Schweizer Staatsanleihen (CHF)
- EUR-Renten mit hoher Bonität
- Absolute Return
- Katastrophen-Anleihen
- US-Dollar

Offensive Portfoliobausteine

- Emerging Markets Aktien
- Emerging Marktes Währungen
- Zyklische Aktien
- High Yield Anleihen

Tail Risk Hedge / Absicherung

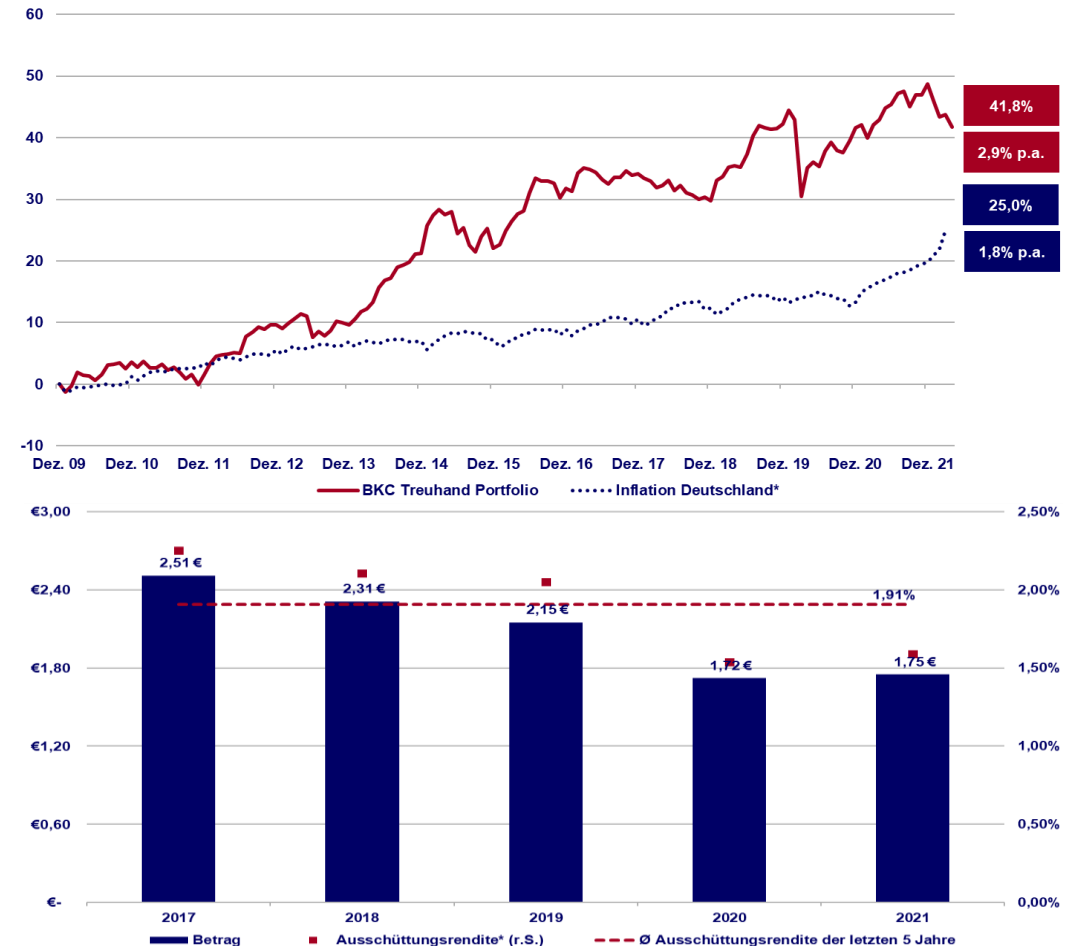
- Edelmetalle
- Japanischer Yen
- Volatilität, Managed Futures
- (Derivate)

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 0,69%)
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. Defensiver Charakter des Fonds: Attraktives Rendite-Risiko Verhältnis im Vergleich zur Peergroup.
7. Regelmäßige und stiftungsgerechte Ausschüttungen.
8. Kontinuität und Erfahrung: Seit über 10 Jahren gleiches Management.
9. Abgeschirmter Investorenkreis: Kein aktiver Drittvertrieb, sodass kirchliche Institutionen und Stiftungen als langfristige Investoren im Fonds dominieren.
10. Ausgezeichneter Leistungsnachweis: „FRAANK-Siegel 2021“ bei Renditewerk.

Performanceentwicklung & Ausschüttungen



Hinweis: 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 Fondsp performance gemäß BVI-Methode ist die prozentuale Änderung des Anteilswertes zwischen Beginn und Ende des Berechnungszeitraums. Dabei wird von der Wiederanlage evtl. Ausschüttungen ausgegangen. Die historische Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.

Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.
 Quelle: Bloomberg, HVPI Statistisches Bundesamt, Universal Investment, eigene Berechnungen; Datenbasis: BKC Treuhand Portfolio Anteilklasse I; Stand: 30.04.2022

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. Die Verwaltungsgesellschaft des OGAW kann beschließen, den Vertrieb des OGAW zu widerrufen.

Die Verkaufsunterlagen (Verkaufsprospekte, Wesentliche Anlegerinformationen, Jahres- und Halbjahresberichte) sind kostenlos in deutscher Sprache bei der Bank für Kirche und Caritas eG sowie im Internet über den Fondsselektor unter <https://fondsfinder.universal-investment.com/de/DE/Funds> und die Informationen zu den Anlegerrechten kostenlos und in deutscher Sprache im Internet unter <https://www.universal-investment.com/media/document/Anlegerrechte> erhältlich.

Bank für Kirche und Caritas eG
Kamp 17 Tel.: 05251 121-0
33098 Paderborn Fax: 05251 121-121