Steyler *Fair* Invest - BALANCED

ETHISCH-NACHHALTIGE AKTIEN UND RENTEN

Artikel 8+ SFDR: ESG-konform

Die Anlagestrategie des Fonds:

Der **Steyler Fair Invest - Balanced** ist ein global investierender defensiver Mischfonds mit einem maximalen Aktienanteil von 50%. Aufgrund seiner Anlagestrategie und den regelmäßigen Ausschüttungen ist er besonders für Stiftungen geeignet.

Währung des Fonds: Euro

Ausschlüsse: Strenge ESG-Kriterien + SDG-Filter

Stiftungsfonds: risiko-adjustiertes Management mit max. 50% Aktien

ISIN
R-Tranche: DE000A111ZH7
I-Tranche: DE000A111ZJ3

Gute Gründe für ein Investment in den Steyler Fair Invest - Balanced

1. Nachhaltig aus Überzeugung

Die Steyler Fair Invest ist die Investmentmarke der Steyler Ethik Bank, der ältesten deutschen Nachhaltigkeitsbank. Seit 1964 setzen wir uns für faire Finanzdienstleistungen ein. Soziale Gerechtigkeit, der Schutz unserer Umwelt und die Bewahrung des Friedens – das sind die Leitlinien des Steyler Nachhaltigkeitsverständnisses. Unsere Gewinne fließen in eigene internationale Hilfsprojekte, darunter viele Bildungs- und Gesundheitsprojekte für arme und ausgegrenzte Bevölkerungsgruppen.

2. Experten für Wertpapier-Anlage

Der Fonds wird seit dem 02.01.2023 von Elmar Peters (vormals Leitung Multi-Asset bei Flossbach von Storch) und Thorsten Vetter (vormals Fixed Income Team bei Flossbach von Storch) beraten. Beide blicken auf eine jahrzehntelange Börsenerfahrung zurück.

3. Besonders ausgezeichnet

Von unabhängiger Seite wird dem **Steyler Fair Invest - Balanced** eine hohe Qualität bescheinigt. Morningstar bescheinigt dem Mischfonds mit fünf von fünf „Sustainability-Globes“ eine besonders hohe Qualität. (Stand: 04.03.2024) Zudem trägt der Fonds das FNG-Siegel mit drei Sternen und das österreichische Umweltzeichen.

FNG-SIEGEL 2024

Österreichisches Umweltzeichen
Nachhaltige Finanzprodukte

4. Fundamentale Orientierung trifft Weltbild

Wir suchen Unternehmen, die nachhaltig einen überdurchschnittlichen freien Cash Flow generieren können. Die Visibilität und die Stabilität des Cash Flows haben für uns eine besondere Bedeutung. Qualitätskriterien wie Bilanzstärke, Schutzwall, Preissetzungsmacht und die Qualität des Managements spielen bei Praemium Capital eine große Rolle. Auf der makroökonomischen Ebene kommt das Zusammenspiel von Politik und Notenbank hinzu, welches die Unternehmen, aber insbesondere Anleihen beeinflusst.

Steyler *Fair* Invest
for a better world

SQUAD GREEN

Anlageprozess – so gestalten wir Nachhaltigkeit

Ein Ethik-Anlagerat entscheidet über die Aufnahme oder den Ausschluss eines Unternehmens in das Anlageuniversum. Unterstützt wird das Gremium durch ein weltweit agierendes Netzwerk für Ethical Scouting. Dieses liefert bei Bedarf Informationen aus erster Hand über Unternehmen aus dem Anlageuniversum. Zudem steht der Fonds für ein aktives Aktionärstum, das Unternehmen durch Engagementprozesse und Stimmrechtsausübung zu nachhaltigem Wirtschaften drängt.

1. Stufe: Ethik- und Nachhaltigkeitsanalyse, bestehend aus:

- einem absoluten Best-in-Class-Ansatz
- umfangreichen Ausschlusskriterien
- sowie einem zusätzlichen SDG-Filter (s. Kasten rechts)

2. Stufe: Finanzanalyse und Titelselektion

- aktives Fondsmanagement, das fundamentale, quantitative und technische Ansätze kombiniert
- Portfoliokonstruktion erfolgt unabhängig von einer Benchmark

SDG-FILTER

In ihrer Agenda 2030 haben die Mitgliedsstaaten der Vereinten Nationen 17 Ziele definiert, um global nachhaltige Strukturen zu fördern. Die „Sustainable Development Goals“, kurz SDGs, stellen vor allem für benachteiligte und marginalisierte Menschen eine große Chance dar. Daher haben wir Mindestanforderungen bezüglich der nachhaltigen Entwicklungsziele definiert. Jedes Unternehmen im Portfolio muss über alle 17 Ziele mindestens eine neutrale Bewertung erreichen. So stellen wir sicher, dass die Steyler Fonds in Summe einen positiven Beitrag zu den SDGs leisten.

Detaillierte Informationen finden Sie in den Steyler Nachhaltigkeitsrichtlinien (www.steyler-fair-invest.de/richtlinien).

Fondsfakten im Überblick:

> KVG:

Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH

> Fondsberater:

Praemium Capital GmbH / Elmar Peters, Thorsten Vetter

> Nachhaltigkeitsberater:

Steyler Bank GmbH

> Ausgabeaufschlag:

2,50 % (R-Tranche), 0,00 % (I-Tranche)

> Laufende Kosten:

1,45 % (R-Tranche), 1,21 % (I-Tranche), Stand 31.12.2022

> Davon Verwaltungsgebühr:

1,50 %* (R-Tranche), 1,00 % (I-Tranche)

{*Die Gebühr wurde zum 1.1.2023 angepasst und ist daher höher als die laufenden Kosten.}

Chancen und Risiken

CHANCEN

- Chancen auf mittel- bis langfristig überdurchschnittliches Kapitalwachstum
- breite Streuung durch solide Mischung von Aktien und Anleihen
- aktives Management mit fundierter Einzeltitelselektion

RISIKEN

- marktübliche Kursschwankungen im Aktien- und Rentenmarkt
- Beschränkung des Anlageuniversums durch Ethik-Filter
- Kapitalverlust auch bei breiter Streuung auf verschiedene Anlageklassen phasenweise möglich

Ausführliche Hinweise zu Chancen und Risiken entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

ALLES WICHTIGE IM BLICK

Detaillierte Informationen zum Steyler Fair Invest - Balanced finden Sie auf unserer Website www.steyler-fair-invest.de sowie gebündelt in unserem ausführlichen Nachhaltigkeits-Factsheets unter www.steyler-fair-invest.de/Balanced-R sowie www.steyler-fair-invest.de/Balanced-I.

Auf acht Seiten informieren wir Sie über die Wertentwicklung, Top-Positionen sowie die Nachhaltigkeitsperformance der investierten Unternehmen.

WICHTIGE HINWEISE

Dieses Fondsportrait stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank oder einen Vertriebspartner sowie den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Allgemeinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen sind die zurzeit gültigen wesentlichen Anlegerinformationen, das Verkaufsprospekt sowie der entsprechende Jahres- und ggf. Halbjahresbericht. Diese und alle anderen Dokumente erhalten Sie kostenlos bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft (Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Stolkgasse 25-45, 50667 Köln, und im Internet auf www.monega.de) sowie bei dem Fondsinitiator (Steyler Bank GmbH, Arnold-Janssen-Straße 22, D-53757 Sankt Augustin, und im Internet auf www.steyler-fair-invest.de). Staatsbürger oder Einwohner der Vereinigten Staaten von Amerika oder Personen, die dort steuerpflichtig sind, nimmt die Steyler Bank als Kunden nicht an. Die Steyler Bank übernimmt keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Produktinformationen. Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial. Die Praemium Capital GmbH und die Discover Capital GmbH (SQUAD Green) sind als vertraglich gebundene Vermittler der PEH Wertpapier AG tätig.