



Portrait
„Steyler Fair Invest -
Fonds“



Disclaimer

Rechtlicher Hinweis

Diese Ausarbeitung wurde von der Steyler Fair Invest, einer Marke der Steyler Bank GmbH, erstellt. Sie ist nur an denjenigen als Empfänger gerichtet, dem die Ausarbeitung willentlich von der Steyler Bank zur Verfügung gestellt wird. Wird diese Ausarbeitung einem Kunden zur Verfügung gestellt, ist dieser allein der Empfänger, auch wenn die Ausarbeitung einem Mitarbeiter oder Repräsentanten des Kunden übergeben wird. Der Empfänger ist nicht berechtigt, diese Ausarbeitung zu veröffentlichen oder Dritten zur Verfügung zu stellen oder Dritten zugänglich zu machen.

Diese Ausarbeitung stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots dar, sondern dient allein der Orientierung und Darstellung von möglichen geschäftlichen Aktivitäten. Die in dieser Ausarbeitung enthaltenen Informationen erheben nicht den Anspruch auf Vollständigkeit und sind daher unverbindlich. Soweit in dieser Ausarbeitung Aussagen über Preise, Zinssätze oder sonstige Indikationen getroffen werden, beziehen sich diese ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Ausarbeitung und enthalten keine Aussage über die zukünftige Entwicklung, insbesondere nicht hinsichtlich zukünftiger Gewinne oder Verluste. Die Inhalte dieser Information entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt der Erstellung. Sie können aufgrund künftiger Entwicklungen überholt sein, ohne dass dieses Dokument geändert wurde.

Ausführliche produktspezifische Informationen entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsprospekten, den Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) der Investmentvermögen sowie den Jahres- und ggf. Halbjahresberichten. Prospekte sind in deutscher Sprache erhältlich. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen. 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 Fondsiniciator (Steyler Bank GmbH, Arnold-Janssen-Straße 22, D-53757 Sankt Augustin, und im Internet auf www.steyler-fair-invest.de).

Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Anlegers ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Nähere steuerliche Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Personen, die Investmentanteile erwerben wollen, halten oder eine Verfügung im Hinblick auf Investmentanteile beabsichtigen, wird daher empfohlen, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die individuellen steuerlichen Folgen des Erwerbs, des Haltens oder der Veräußerungen der in dieser Unterlage beschriebenen Investmentanteile beraten zu lassen.

Etwaige Wertentwicklungen wurden nach BVI-Methode, d.h. ohne Ausgabeaufschlag, berechnet. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen stellen keinen Indikator für künftige Performance dar. Die künftige Wertentwicklung hängt von vielen Faktoren wie der Entwicklung der Kapitalmärkte, den Zinssätzen und der Inflationsrate ab und kann daher nicht vorhergesagt werden. Für Schäden, die im Zusammenhang mit der Verwendung und/oder der Verteilung dieser Ausarbeitung entstehen oder entstanden sind, übernimmt die Steyler Bank GmbH keine Haftung.

Die rezoom Capital GmbH und die Discover Capital GmbH ist bei der Erbringung der Anlageberatung und der Anlagevermittlung als vertraglich gebundener Vermittler ausschließlich für Rechnung und unter der Haftung der PEH Wertpapier AG (nachfolgend „PEH“) tätig. Die PEH hat ihren Sitz in der Bettinastr. 57-59, 60325 Frankfurt am Main und unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht mit Sitz in der Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn. Als bankenunabhängiger Vermögensverwalter ist die PEH Mitglied der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW).

Inhaltsübersicht

1. Mit Geld Gutes schaffen

2. Steyler Fair Invest – for a better world
3. Fondsangebot und Fondsberater im Überblick
4. Der Steyler Fair Invest - Equities
5. Anhang



Ihr Partner für Nachhaltigkeit

Steyler Fair Invest – mehr als nur eine Marke



Das sind wir

- Die Steyler Fair Invest ist die Investmentmarke der Steyler Ethik Bank.
- Seit 1964 setzt sich die Steyler Ethik Bank für faire Finanzdienstleistungen ein.



Kompetent und glaubwürdig

- Eigentümer der Steyler Ethik Bank ist die weltweit tätige Ordensgemeinschaft der Steyler Missionare.
- Die Gewinne der Bank fließen in internationale Hilfsprojekte.



**Unsere
Benchmark
ist eine
bessere Welt**

Drei Partner – ein Ziel

Gemeinsamer Einsatz für eine bessere Welt

Spiegelt die Werte und Überzeugungen wider

Gewinne fließen in die Bankbilanz



Gewinne plus Spenden von Kunden fließen in weltweite Projekte

Gründer, Eigentümer und Sinnstifter für die beiden Steyler Finanzdienstleister

Wirksame Hilfe für Menschen in Not

Unsere Gewinne fließen in internationale Projekte



105 Millionen Euro Projekthilfe

- Mit unserer Arbeit unterstützen wir die weltweite Projektarbeit der Steyler Missionare.
- Seit 1964 förderte die Steyler Ethik Bank die Steyler Hilfsprojekte mit über 105 Millionen Euro.
- Die Summe setzt sich zusammen aus den ausgeschütteten Bankgewinnen, freiwilligen Spenden von Kunden und Stiftungserträgen.



10.000 Steyler Missionare

leben mit den Ärmsten der Armen an den Brennpunkten unserer Welt. Wir unterstützen ihren Einsatz.

Den Mensch als Ganzes sehen

Die vier Förderbereiche der Steyler Missionare



Ausbildung

Steyler Missionare engagieren sich für Bildung und Ausbildung:

Kindergärten, Schulen, Universitäten, Schulstipendien, Erwachsenenbildung, praktische Berufsausbildung



Gesundheit

Medizinische Versorgung ist ein Menschenrecht, das auch armen Menschen zusteht. Hierfür setzen sich Steyler Missionare aktiv ein.

mobile Gesundheitsdienste, Krankenstationen, Medikamente, Prävention, Programme für Aids- und Leprapatienten



Soziales

Rund um den Globus leben und arbeiten Steyler Missionare Seite an Seite mit Menschen, die an den Rand gedrängt werden:

Aufbau von Sozialzentren, Zugang zu sauberem Wasser und Strom, Projekte für Behinderte, alte Menschen und Straßenkinder, Nothilfe bei Hunger, Naturkatastrophen und Krieg



Seelsorge

Steyler Missionare führen weltweit einen Dialog auf Augenhöhe, der andere Religionen und Kulturen wertschätzt.

Förderung des Gemeindelebens, Bau und Renovierung kirchlicher Gebäude, Ausbildung von Priestern, Ordensangehörigen und Katecheten

Für eine nachhaltige Entwicklung

Steyler Projekte und ihr Beitrag zu den Social Development Goals (SDG's) der Vereinten Nationen

Mexiko

Humanitäre Hilfe durch das Migrantenheim in Chiapas; Netzwerkarbeit zur Unterstützung von Migranten



Madagascar

Seminar zu Umweltschutz und alternativen Anbaumethoden



Indonesien

Netzwerkarbeit gegen Menschenhandel und Seminare für gefährdete Personengruppen



Philippinen

Einsatz für Obdachlose mit Programmen für Ernährung, Hygiene und Berufsausbildung



Ungarn

Sozialprogramme zur Stärkung von Roma-Familien; Hilfe gegen Ausgrenzung



Italien

Weiterentwicklung der Leitlinien für ethisches Investment für den gesamten Orden



Not sehen und handeln

Projektbeispiel in Salto de Aguas, Mexiko



Das Steyler Migrantenheim - sichere Unterkunft auf gefährlicher Reise

- Salto de Aguas ist eine Kreisstadt im mexikanischen Bundesstaat Chiapas. Viele Migranten, die von einer besseren Zukunft in den USA träumen, machen hier auf ihrer beschwerlichen Reise Station.
- Seit 2011 kümmern sich die Steyler Missionare um diese Menschen und ihre Sorgen.
- Neben einem Schlafplatz, Waschgelegenheiten und Nahrung erhalten Migranten eine medizinische Versorgung, soziale Betreuung und Unterstützung bei Behördengängen.
- Seit 2015 fanden weit über 20.000 Menschen Zuflucht an diesem Ort.

Not sehen und handeln

Projektbeispiel in Bhongir, Indien



Ein Arzt für die Armen ...

- Neun von zehn Menschen in Bhongir, Indien, sind Kleinbauern oder Tagelöhner mit geringen Einkommen.
- Die Armut begünstigt die Verbreitung vieler Krankheiten wie Blutarmut, HIV, Tuberkulose, Lepra, Herz-, Leber- und Nierenerkrankungen. Wenige können sich Arztbesuche oder Medikamente leisten.
- Das Steyler Gesundheitszentrum hilft in der Not: Bis zu 3.000 Behandlungen pro Monat leistet das Team von drei Ärzten, einer Krankenschwester, einem Röntgen- und einem Labortechniker sowie drei Helfern.
- Der Missionar Pater Michael Xavier und seine Mitstreiter sind überzeugt: **„Auch arme Menschen haben ein Anrecht auf medizinische Grundversorgung.“**

Not sehen und handeln

Projektbeispiel in São Paulo, Brasilien



Obdachlos in einer Stadt voller Reichtum

- São Paulo ist eine Stadt der radikalen Gegensätze. Die höchste Millionärsdichte in Lateinamerika trifft auf wachsende Armut.
- In den 1980er-Jahren gründeten die Steyler Missionare „Rede Rua“ (Das Straßennetz). Die Hilfsorganisation betreibt Suppenküchen und verteilt Kleidung sowie Hygieneartikel.
- Eine Sozialstation dient als Anlaufstelle für Beratung in Rechtsfragen. Hier werden Bedürftige auch für das nationale Gesundheitssystem registriert.
- Rede Rua will allerdings nicht nur die Not lindern, sondern durch Lobbyarbeit die Strukturen verändern. Dies geschieht durch intensive Öffentlichkeitsarbeit, Protestaktionen und den Dialog mit lokalen Politikern.

Informationen zu den Projekten

Internetseite der Steyler Missionare



Mission und wir Steyler Projekte Spenden und Mitmachen Aktuelles 

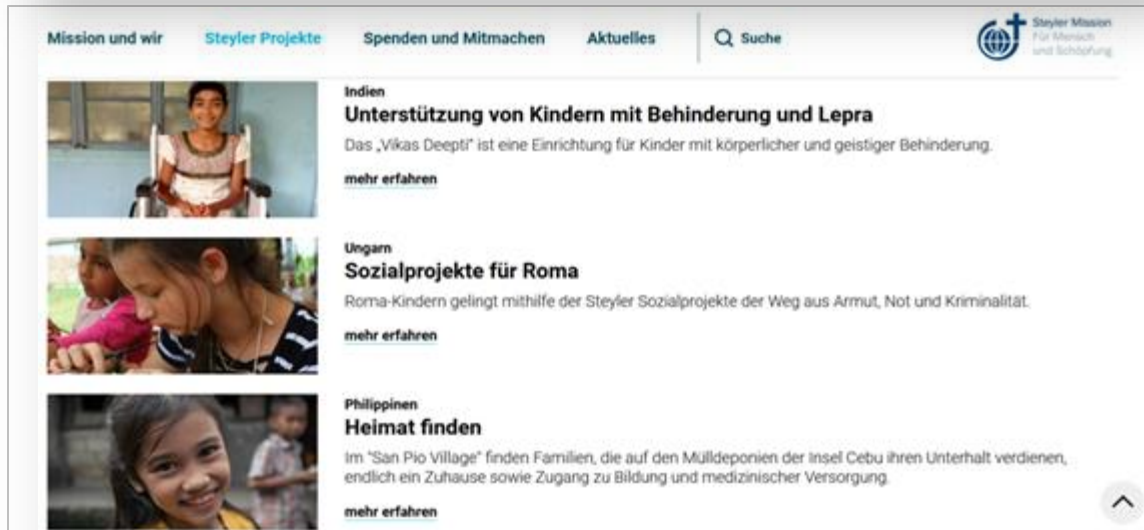
Jetzt:  **Spenden und helfen**


Unsere Mission ist ein weltweites, soziales und humanes Engagement **Für Mensch und Schöpfung**

Mission und wir Projekte weltweit Spenden und Mitmachen

Homepage der Steyler Mission

www.steyler-mission.de

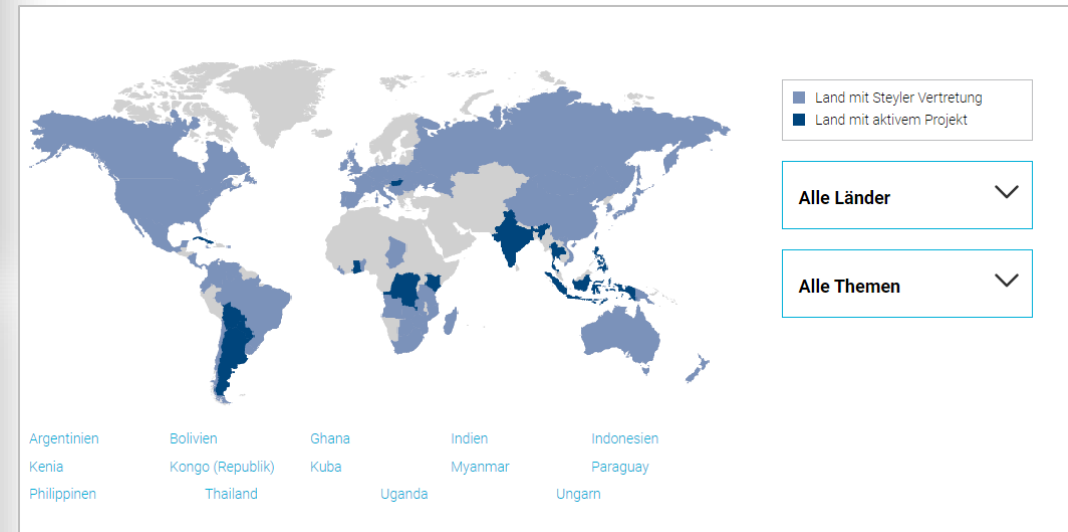


Mission und wir **Steyler Projekte** Spenden und Mitmachen Aktuelles 

Indien
Unterstützung von Kindern mit Behinderung und Lepra
Das „Vikas Deepri“ ist eine Einrichtung für Kinder mit körperlicher und geistiger Behinderung.
[mehr erfahren](#)

Ungarn
Sozialprojekte für Roma
Roma-Kindern gelingt mithilfe der Steyler Sozialprojekte der Weg aus Armut, Not und Kriminalität.
[mehr erfahren](#)

Philippinen
Heimat finden
Im „San Pio Village“ finden Familien, die auf den Mülldeponien der Insel Cebu ihren Unterhalt verdienen, endlich ein Zuhause sowie Zugang zu Bildung und medizinischer Versorgung.
[mehr erfahren](#)



■ Land mit Steyler Vertretung
■ Land mit aktivem Projekt

Alle Länder ▼

Alle Themen ▼

Argentinien Bolivien Ghana Indien Indonesien
Kenia Kongo (Republik) Kuba Myanmar Paraguay
Philippinen Thailand Uganda Ungarn

Inhaltsübersicht

1. Mit Geld Gutes schaffen
- 2. Steyler Fair Invest – for a better world**
3. Fondsangebot und Fondsberater im Überblick
4. Der Steyler Fair Invest - Equities
5. Anhang



Warum geht das Thema alle an?

Gesellschaftliche Relevanz nachhaltiger Geldanlagen



Justice, Peace and Integrity of Creation (JPIC)

Das Steyler Nachhaltigkeitsverständnis als Leitlinie für unser Handeln



Von unseren Werten zu den Finanzwerten

Unser Auswahlprozess



Umsetzung bei der Steyler Ethik Bank

Die wichtigsten Schritte im Überblick



**Methoden
für ein
ethisch-
nachhaltiges
Investment**



Ausschlusskriterien werden durch den Ethik-Ausschuss festgelegt



Zusammenarbeit mit weltweitem Netzwerk für Ethical Scouting



Absoluter Best-in-Class Ansatz anhand von ISS ESG



Engagement durch Unternehmensdialoge



Investierbare Universen werden durch den Ethik-Anlagerat geprüft und freigegeben



Strategisches ProxyVoting – gezielte Stimmrechtsausübung

Für eine nachhaltige Entwicklung

Anwendung der Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen (SDGs)



Zweck der Nachhaltigkeitsziele

- Die Agenda 2030 der Vereinten Nationen definiert 17 Ziele für nachhaltige Entwicklung.
- Ein besonderer Fokus liegt auf benachteiligten und diskriminierten Menschen.



Anwendungskriterien

- Wir ordnen jedem Ziel einen Mindestwert zu und schließen so Unternehmen aus, die der Erreichung schaden.
- Unser Ziel: Der Fonds soll insgesamt einen positiven Beitrag zu den Nachhaltigkeitszielen (SDGs) zu leisten.



Unsere Fokusziele

- Die Werte der Steyler Missionare (Frieden, Gerechtigkeit, Bewahrung der Schöpfung) finden sich insbesondere in folgenden SDGs wieder:



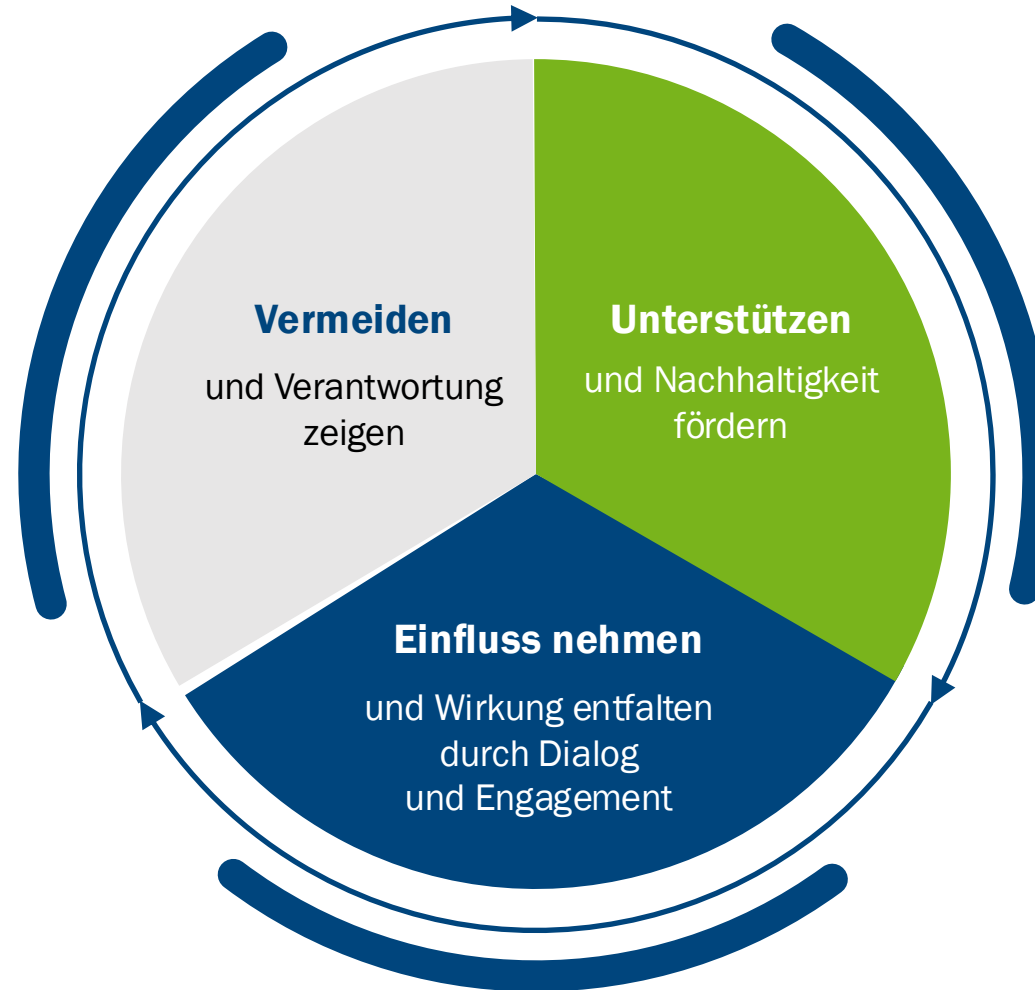
Dreifacher Ansatz

Dimensionen von Nachhaltigkeit

Ausschluss

Geschäftsfelder
und -praktiken

A)



Best-in-Class

Positivkriterien für
Unternehmen

B)

C) **Engagement**
Unternehmensdialoge
(individuell / gemeinschaftlich)

A) Vermeiden

Ausschlusskriterien für Unternehmen und Staaten (Staatsanleihen)



Unternehmen

1. Kontroverse Geschäftsfelder

- Elementare Bedrohung für Mensch, Natur und Frieden (Atomenergie, Fossile Brennstoffe, Rüstung)
- Verletzung der Würde des menschlichen Lebens (Schwangerschaftsabbruch, Embryonenforschung, Pornografie)
- Persönliche Bedrohungen für Mensch und Gesundheit (Alkohol, Tabak, Glücksspiel, Pestizide, Chlorkohlenwasserstoffe, Grüne Gentechnik)

2. Kontroverse Geschäftspraktiken

- Arbeitsrechte, Menschenrechte, Internationale Normen (ILO, UN Global Compact)
- Kontroverses Umweltverhalten, Tierversuche, industrielle Tierhaltung
- Kontroverse Wirtschaftspraktiken, insbesondere Korruption



Staaten

- Arbeitsrechtsverletzungen
- Atomenergie
- Atomwaffenbesitz
- Autoritäres Regime
- Klimaschutzverletzungen
- Menschenrechtsverletzungen
- Militärbudget
- Schwere Korruption
- Todesstrafe
- Verletzung der Biodiversität

Die vollständigen Steyler Nachhaltigkeitsrichtlinien sind hier hinterlegt: www.steyler-fair-invest.de/richtlinien



B) Unterstützen

Positivkriterien für Unternehmen (Best-in-Class)



C) Einfluss nehmen

Dialog und Engagement



Der Ethik-Anlagerat tritt bei Bedarf mit Unternehmensverantwortlichen in Dialog

KfW

Beispiel „Kreditanstalt für Wiederaufbau“

- Auslöser: Geothermieprojekt auf der Insel Flores in Indonesien
- Vorwurf: Die Rechte indigener Gruppen werden vom Projektpartner der KfW (PT PLN) illegitim beschnitten. Ein direkter Dialog zwischen den Betroffenen und KfW brachte kein zufriedenstellendes Ergebnis
- Steyler Ethik Bank initiiert im Juni 2024 als Investor einen Dialog mit der KfW
- Der Dialog läuft aktuell konstruktiv

Weitere Beispiele:

 **DZ BANK**
Die Initiativbank







Unternehmen mit Potenzial

Durch Dialog und Engagement nachhaltige Transformation fördern

Wir belohnen nicht nur den Status quo, sondern pushen auch Unternehmen, die auf einem guten Weg sind. Wir nehmen ausgewählte Unternehmen, die unsere Nachhaltigkeitsstandards noch nicht erreichen, auf Probe in unser Anlageuniversum auf. Während der Probezeit stehen wir im Dialog mit dem Unternehmen.

HelloFresh SE

Ziel des Engagements: ESG-Rating verbessern
Erfolg: Die HelloFresh SE erreicht mittlerweile die Vorgaben unserer Nachhaltigkeitsrichtlinien.



Nemetschek SE

Ziel: ESG- und SDG-Rating verbessern (Indikator SDG Impact Rating)
Stand: bisher noch keine Fortschritte durch Engagement erreicht

NEMETSCHKEK
GROUP

Sto SE & Co KGaA:

Ziel des Engagements: SDG-Rating verbessern (als Indikator dient das SDG Impact Rating von ISS ESG)
Stand: bisher noch keine Fortschritte erreicht



Rational AG

Ziel des Engagements: Verbesserung der ESG und SDG Performance
Teilerfolg: SDG Score hat sich seitdem verbessert,
die ESG Performance noch nicht



Engagement-Projekt mit der Alanus Hochschule

Studierende fordern auf Aktionärsversammlungen nachhaltiges Handeln ein



„Aufsichtsrat und Vorstand suchten das Gespräch mit uns“

(Feedback der Studierenden nach der Hauptversammlung von TAG Immobilien)

Steyler Ethik Bank und Alanus Hochschule bringen das Thema Nachhaltigkeit auf die Tagesordnung von Unternehmen: Im Rahmen eines innovativen Engagement-Projekts sprachen Studierende auf ausgesuchten Aktionärsversammlungen.

Das Projekt fand in Kooperation mit der Alanus Hochschule für Kunst und Gesellschaft statt und war Teil des Seminars „Social Banking“ im Fachbereich Wirtschaft. Die Nachhaltigkeitsexperten der Steyler Ethik Bank unterstützten das Seminar und begleiteten die Erarbeitung der Redebeiträge. Zudem kauften wir Aktien und übertrugen die Rederechte an die Studierenden.

Dort brachten sie eine ökologische und soziale Perspektive ein und legten den Finger in manche Wunde. Bei Puma, TAG Immobilien und Fraport löste das unerwartete Erscheinen der jungen Generation zunächst Angstreflexe aus, da man sie für Klimaaktivisten hielt.



Verfolgen Sie uns ruhig ...

Publikationen zu den Steyler Fair Invest - Produkten

Tagesaktuelle Fondsinformationen

www.steyler-fair-invest.de/Equities-I

www.steyler-fair-invest.de/Bonds-I

www.steyler-fair-invest.de/Balanced-I

fairinvestiert.

unser kostenfreier Newsletter

<https://steyler-fair-invest.de/aktuelles>



Equities I
STEYLER FAIR INVEST
ETHISCH-NACHHALTIGE AKTIEN

FONDSDATEN

ISIN / WKN	DE000A17Y0M / A17Y0M
NAT	DE
Prüfungstermin	30.06.2021
Ausgabetermin	30.06.2021
Gründungsdatum	30.06.2021
Ergebnisrechnung	an der Bilanz
Letzte Ausschüttung	2.00 EUR (22.02.2021)
Vertriebsbank	Deutsche Bank AG
Ergebnisvergleich	Steyler KAG
Vertriebsstelle	Steyler KAG

Das Portfolio
Wertschöpfung und Marktgewinn

WERTENTWICKLUNG

Zeitraum	Wertschöpfung	Marktgewinn
1 Monat	-1,75%	1,00%
3 Monate	-2,25%	1,00%
1 Jahr	-1,80%	1,00%
3 Jahre	25,04%	1,00%
seit Ausg.	99,75%	1,00%

BRANCHENSTRUKTUR

Branchen	Anteil
Industrie	35%
Technologie	25%
Finanz	15%
Healthcare	10%
Consumer	10%
Energy	5%
Other	5%

LÄNDERSTRUKTUR

Land	Anteil
USA	45%
Europa	35%
Asien	15%
Australien	5%
Other	5%

ANZAHL UND SCHWERE DEN VERSTÖSSE

Verstoß	Anzahl	Schwere
Waffen	0	0
Alkohol	0	0
Tabak	0	0
Wahlsysteme	0	0
Wahlmanipulation	0	0
Wahlbetrug	0	0
Wahlmanipulation	0	0
Wahlbetrug	0	0

UNTERNEHMEN AUF DER WATCHLIST

Unternehmen	Anteil
Apple	1,5%
Microsoft	1,5%
Amazon	1,5%
Google	1,5%
Facebook	1,5%

Unsere Homepage

www.steyler-fair-invest.de

Ihr Partner für Nachhaltigkeit

Die Steyler Fair Invest ist die Investmentmarke der Steyler Ethik Bank. Unser Antrieb ist der Einsatz für eine bessere Welt. Seit 1964 setzen wir uns für faire Finanzdienstleistungen ein. Als Kompetenzzentrum für nachhaltige Geldanlage unterstützen wir Sie gerne bei Ihren Anliegen. Hier zu bieten wir Ihnen eine breite Palette an nachhaltigen Produkten und Dienstleistungen an - von eigenen Fonds über Portfoliochecks bis zur Nachhaltigkeitsberatung.

Sie profitieren vom Angebot der Steyler Fair Invest:

- Private & institutionelle Investoren,
- Unternehmen, Verbände, NGOs & Initiativen,
- Umwelt & Gesellschaft, denn soziale und ökologische Anlagekriterien

Inhaltsübersicht

1. Mit Geld Gutes schaffen
2. Steyler Fair Invest – for a better world
- 3. Fondsangebot und Fondsberater im Überblick**
4. Der Steyler Fair Invest - Equities
5. Anhang



Unsere Produktpalette

Investmentfonds



Seit Oktober 2012

Steyler Fair Invest – Equities

Aktien Europa Standardwerte Blend

(WKN: R-Tranche: A1JUVL / I-Tranche: A1JUVM)

(ISIN: R-Tranche: DE000A1JUVL8 / I-Tranche: DE000A1JUVM6)



Seit Juli 2013

Steyler Fair Invest – Bonds

Anleihen Global (EUR)

(WKN: R-Tranche: A1WY1N / I-Tranche: A1WY1P)

(ISIN: R-Tranche: DE000A1WY1N9 / I-Tranche: DE000A1WY1P4)



Seit Februar 2015

Steyler Fair Invest – Balanced

Defensiver Mischfonds Global (EUR)

(WKN: R-Tranche: A111ZH / I-Tranche: A111ZJ)

(ISIN: R-Tranche: DE000A111ZH7 / I-Tranche: DE000A111ZJ3)



Ausgewiesene Expertenteams

Neue Fondsberater seit 01.01.2023 an Bord



Alexander Funk und Alexander Mozer

... sind mit ihrem Unternehmen rezooM Capital GmbH neue Fondsberater des Steyler Fair Invest - Equities.



Elmar Peters und Thorsten Vetter

... sind mit ihrem Unternehmen Praemium Capital GmbH neue Fondsberater des Steyler Fair Invest – Balanced sowie des Steyler Fair Invest - Bonds.



**Aktuelle Informationen
unter
www.steyler-fair-invest.de**

Stand: 31.12.2024	Equities		Bonds		Balanced	
	R	I	R	I	R	I
Auflegung	30.10.2012		01.07.2013		23.02.2015	
WKN / ISIN	A1JUVL DE000A1JUVL8	A1JUVM DE000A1JUVM6	A1WY1N DE000A1WY1N9	A1WY1P DE000A1WY1P4	A111ZH DE000A111ZH7	A111ZJ DE000A111ZJ3
Fondswährung	EUR		EUR		EUR	
Mindestanlage	keine	100.000 EUR	keine	100.000 EUR	keine	100.000 EUR
Fondstyp	Aktienfonds		Rentenfonds		Mischfonds max. Aktienanteil: 50%	
Morningstar-Kategorie	Aktien Europa Standardwerte Blend		Anleihen EUR diversifiziert		Mischfonds EUR defensiv - Global	
Ertragsverwendung	ausschüttend		ausschüttend		ausschüttend	
SRRI-Risikoprofil	4 von 7		2 von 7		3 von 7	
Fondsberater	Alexander Mozer (rezooM Capital GmbH)		Elmar Peters und Thorsten Vetter (Praemium Capital GmbH)		Elmar Peters und Thorsten Vetter (Praemium Capital GmbH)	
KVG/Depotbank	Monega KAGmbH / Kreissparkasse Köln					
Zulassung	Deutschland, Österreich					
Ausgabeaufschlag	4,00 %	-	2,00 %	-	2,50 %	-
Verwaltungsvergütung p.a.	1,75 %	1,20 %	0,90 %	0,60 %	1,50 %	1,00 %

Inhaltsübersicht

1. Mit Geld Gutes schaffen
2. Steyler Fair Invest – for a better world
3. Fondsangebot und Fondsberater im Überblick
- 4. Der Steyler Fair Invest - Equities**
5. Anhang



Steyler Fair Invest - Equities

Eckdaten zum Fonds



Fondsart:

Aktienfonds

WKN R-Tranche: A1JUVL

WKN I-Tranche: A1JUVM



Schwerpunkt:

Europa



Fondsvermögen:

rund 69 Mio. €



Ertragsverwendung:

Ausschüttend



Siegel:



Fondswährung:

Euro

Fremdwährungen:

Keine Absicherung



Alexander Mozer

- Seit 25 Jahren aktiv im professionellen Fondsmanagement u.a. als:
 - CIO
 - Fondsmanager
 - Aktienanalyst
- Seit 2011 Jahren Fokussierung auf die ethisch-ökologische Kapitalanlage
- Langjähriger Track Record und vielfach ausgezeichnet für das Management von u.a.:
 - Nachhaltigkeits-Fonds
 - Emerging Market Fonds
 - Small- und Mid-Cap Fonds
- Gründung der rezoom Capital GmbH in 2022

Alexander Funk, CIIA, CEFA



- Seit mehr als 25 Jahren tätig in der Investmentfondsbranche
 - Managing Director und Mitglied des Verwaltungsrates (Ökoworld)
 - Fondsmanager (DZ PRIVATBANK, Ökoworld)
 - Portfoliomanager (HypoVereinsbank Luxembourg)
- Seit 2007 Spezialisierung auf die ethisch-ökologische Kapitalanlage
- Langer und beeindruckender Track Record mit zahlreichen Auszeichnungen von:
 - Globalen Nachhaltigkeits-Fonds
 - Thematischen Nachhaltigkeits-Fonds
 - Nachhaltigen Emerging Market-Fonds
- Verstärkung das Team von rezooM Capital GmbH im September 2024
- Über 10 Jahre erfolgreiche Zusammenarbeit mit Alexander Mozer, Gründer & CEO von rezooM Capital GmbH

Unsere Philosophie:

- rezooM steht für die Fokussierung auf ausgewählte Unternehmen mit der idealen Verknüpfung von Ökologie, Ethik, Governance und Ökonomie
- Stock-Picking, kein Index-Hugging, keine Lieblingsaktien

Basis für ein Investment:

- Erfolgreiches Management (Track Record)
- Solide Finanzstruktur (Bilanz, GuV, Cashflow)
- Erfolgversprechendes Geschäftsmodell

Rahmen für eine Investmententscheidung:

- Zusammenspiel von Aktienbewertung und Ergebniswachstum
- Kenntnisse über die Ergebnistreiber



Wird Nachhaltigkeit in der Finanzindustrie zum Jedermann?

- „Marketing“-Nachhaltigkeit bei großen Fondsgesellschaften.
- Ergänzungsprodukte bei mittelgroßen Fondsgesellschaften.
- Fonds, die Kriterien umsetzen, „weil es verlangt wird“.
- Spezialisierte Anbieter von nachhaltigen Produkten:
 - ESG, Best-in-Class, Impact, Engagement?
 - Performance und ESG?
 - Dogmatisch vs. pragmatisch? Politisch vs. unpolitisch?

Unsere Antwort:

- Nachhaltig aufgestellte Unternehmen haben starke Wettbewerbsvorteile.
- Das Streben der Menschheit hin zu einem fairen und guten Leben wird die nachhaltige Geldanlage langfristig alternativlos machen.
- „The Steyler Way of Investing“: Nachhaltig, auch schon vor dem Hype!



Grundlage: Steyler Nachhaltigkeits-Universum

Fokussieren auf den richtigen Weg eines Unternehmens

→ Ökologie, Soziales, Governance

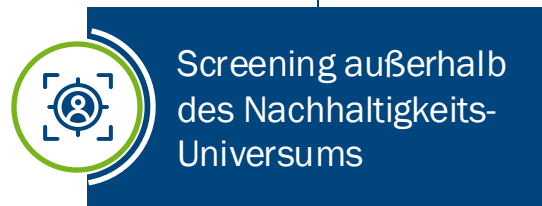


Umsetzung: Fondsstruktur durch rezooM Capital

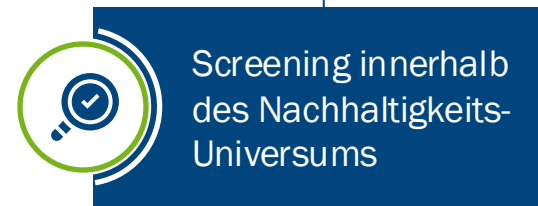
Fokussieren auf das richtige Investment zur richtigen Zeit

→ Ökonomie

Fokussierung auf ausgewählte Unternehmen mit der idealen Verknüpfung von Nachhaltigkeit und Ökonomie



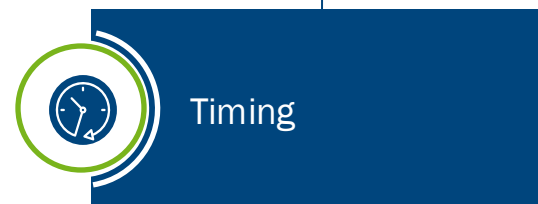
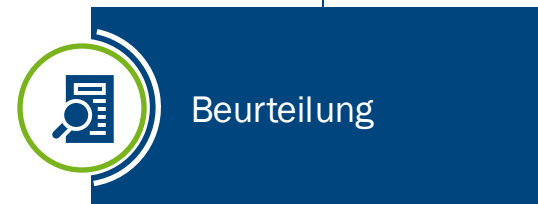
- Relative Stärke
- Ergebnis-Events
- Unternehmens-Meetings



- Relative Stärke über verschiedene Zeiträume



- Management
- Finanzen
- Geschäftsmodell
- Bewertung
- Ergebniswachstum
- Trigger



- Technik
- Handelsvolumen
- Marktsituation



Anzahl Titel / Investitionsquote

Angestrebte Bandbreite der Portfoliostruktur - nach Risikobeurteilung -

Anzahl Titel im Fonds:	40 – 80
Large Caps:	20 – 50%
Small- und Mid-Caps:	50 – 80%
Liquidität:	0 – 25%



Einzelittelgewichtung

Stock-Picking:

- Investments nur in aussichtsreiche Geschäftsmodelle

Fondsstruktur:

- Keine Klumpenrisiken in Ländern, Branchen oder Einzeltiteln
- Maximalgewicht Einzeltitel: 5%
- Ausgewogenes Verhältnis zwischen Diversifikation und Akzenturierung auf Länder- und Branchenebene



- **Fondsstruktur** als Rahmenbedingung für das Risikomanagement
- **Nachhaltigkeitsfilter** reduzieren Event-Risiken



- **Tägliche Überwachung** der Portfolio-Unternehmen
 - Kontinuierliche Analyse der **Unternehmensberichte**
 - Kontinuierlicher **Abgleich von Markterwartungen und Unternehmenskommunikation**
 - Kontinuierliches **Monitoring der Geschäftsmodelle**



- **Enges Monitoring** von Underperformern
- **Konsequente Verkaufsdisziplin** bei:
 - Anhaltender relativer Kursschwäche
 - Negativer Entwicklung des Investment-Case





Wertentwicklung / Kennzahlen

Wertentwicklung

Laufendes Jahr:	7,1%
3 Monate:	-2,3%
6 Monate:	1,9%
1 Jahr	7,1%
3 Jahre	-5,5%
5 Jahre	25,6%

Kennzahlen

Volatilität (3 Jahre)	15,4%
Sharpe Ratio (1 Jahr)	0,3
Sharpe Ratio (3 Jahre)	-0,2
Max. Verlust (3 Jahre)	-27,7%



Wertentwicklung



* seit 01.01.2023 Beratung durch die rezoom Capital GmbH



Branchenstruktur

Industrielle Produktion	28,9%
Technologie	10,3%
Ernährung & Konsumgüter	13,4%
Grundstoffe & Halbfabrikate	5,7%
Gesundheit & Pflege	6,9%
Finanzen	19,4%
Handel & Dienstleistung	8,7%
Telekommunikation	2,6%



Länderstruktur

Deutschland	26,1%
Frankreich	14,7%
Schweiz	6,1%
Niederlande	4,8%
Irland	10,0%
Schweden	5,0%
Großbritannien	20,4%
Spanien	3,0%
Norwegen	2,5%
Sonstige	6,9%



EssilorLuxottica ist ein weltweit führendes Unternehmen in den Bereichen Design, Herstellung und Vertrieb von Brillengläsern, Brillenfassungen und Sonnenbrillen. Brillenmarken wie Ray-Ban und Oakley. Linsentechnologie-Marken wie Varilux® und Transitions® sowie Einzelhandelsmarken wie Sunglass Hut und LensCrafters sind Teil der EssilorLuxottica-Familie.



Relative Stärke

der Aktienkursentwicklung



Aktienbewertung:

Note 3-4*



Management:

Langjähriges Management: Francesco Milleri seit 2020 CEO und bereits bei der Fusion 2017 miteingebunden



Ergebniswachstum:

Note 2*



Trigger:

- Umsatzwachstum in allen Regionen
- Differenziertes Produktportfolio
- Ray-Ban Meta



Finanzen:

Gesunde Finanzstruktur
EK-Quote >63%,
wachsender op. CF

* Interne qualitative Bewertung im Schulnotensystem

Trainline plc ist ein in Großbritannien ansässiges Unternehmen, das eine unabhängige Plattform für Bahn- und Busreisen anbietet und Bahn- und Busfahrkarten weltweit verkauft



Relative Stärke
der Aktienkursentwicklung



Aktienbewertung:
Note 2-3*



Management:
Jody Ford seit 2020 bei Trainline



Ergebniswachstum:
Note 2*



Trigger:

- gestiegenes Fahrgastaufkommen
- mehr digitale Fahrscheine
- geringere Streik Auswirkungen im Vergleich zum Vorjahr in Großbritannien



Finanzen:
Gesunde Finanzstruktur
verbesserte EK-Quote,
FCF +30%

* Interne qualitative Bewertung im Schulnotensystem



Chancen

- Investitionen erfolgen unter Berücksichtigung von Kriterien der Kultur-, Natur- und Sozialverträglichkeit.
- Es wird ein mittel- bis langfristig überdurchschnittliches Kapitalwachstum durch ein chancenreiches Aktienmanagement angestrebt.
- Die Aktienselektion beruht auf einem aktiven Management, welches fundamentale, qualitative und technische Ansätze kombiniert. Über diesen Weg wird ein differenziertes und gegenüber einem auf einen einzelnen Investmentansatz fokussierten Investmentvermögen überlegenes Portfolio angestrebt.



Risiken

- Das Investmentvermögen unterliegt dem typischen Kursänderungsrisiko und der Marktzyklik von Aktienmärkten.
- Die bewusste Investition in Small- und Mid-Caps kann zu größeren Kursschwankungen im Vergleich mit Large Caps Aktienindizes, wie z.B. dem EuroStoxx, führen.
- Der gewählte Managementansatz und die Konzentrationen auf Themen und Branchen kann phasenweise zu stärkeren Kursverlusten führen, als im Fall eines breiten Universums von internationalen Aktien.

Inhaltsübersicht

1. Mit Geld Gutes schaffen
2. Steyler Fair Invest – for a better world
3. Fondsangebot und Fondsberater im Überblick
4. Der Steyler Fair Invest - Equities

5. Anhang



SQUAD Fonds

Überblick

- Auf unserer Plattform finden Sie **unabhängige** und **inhabergeführte Fondsboutiquen**.
- Derzeit sind **neun Boutiquen mit 16 verschiedene Fonds** auf der SQUAD Fonds-Plattform.
- Insgesamt verantworten wir rund **2 Mrd.** Euro.
- Unsere Fondsberater nehmen ihre **Verantwortung gegenüber den Investoren** ernst und sind selbst nennenswert **in deren Fonds investiert**.
- **Alle Fonds haben ein Fondsvolumen** passend zu ihrer individuellen Anlagestrategie.



SQUAD Fonds

Das zeichnet uns aus

- **Stock-Picking** ist unsere **Leidenschaft**.
- Alle SQUAD-Fondsberater sind **frei im Denken und Handeln**.
- Jede Fondsboutique hat einen **individuellen Investmentansatz** und eine **eigene Marktmeinung**.



SQUAD Fonds

Unsere Spezialisten



2004 / 2006



**Stephan Hornung
& Christian Struck**

capanum

2010



Alexander Kapfer



2014 / 2022



**Lars Hettche, Jérémie
Couix & Sebastian Hahn**



2016 / 2023



**Fabian Leuchtner &
Dimitri Widmann**



2018



Matthias Ruddeck



2023



**Elmar Peters &
Thorsten Vetter,
Alexander Mozer**



2023



**Alexander Mozer &
Alexander Funk**



2023



**Elmar Peters &
Thorsten Vetter**



2023



**Vlad Balas &
Filip Adamec**



SQUAD Fonds

Unsere Fondspalette 1/2

AKTIENFONDS



SQUAD Growth

Europa | Small-/Mid-Cap



SQUAD European Convictions

Europa | Small-Cap



SQUAD Gallo Europa


Europa | Mid-Cap



SQUAD Point Five

Global | Small-/Mid-Cap

ANLEIHENFONDS



SQUAD 4 Convertibles


Global | Wandelanleihen

MISCHFONDS



SQUAD Value

Europa | All-Cap



SQUAD Makro

Global | Large-Cap



SQUAD Aguja Opportunities

Global | All-Cap



SQUAD Praemium Opportunities

Global | Multi-Asset



SQUAD Aguja Bond Opportunities

Global | Anleihen

SQUAD Fonds

Unsere Fondspalette 2/2

NACHHALTIGE FONDS



SQUAD
Green Balance

Europa | All-Cap



rezooM
World

Global | All-Cap




rezooM
Rising Markets

Emerging Markets | All-Cap



Steyle Fair Invest -
Equities

Europa | All-Cap



Steyle Fair Invest -
Balanced

Global | All-Cap



Steyle Fair Invest -
Bonds

Global | All-Cap

Mit Teamwork zum Erfolg

Diese Partner stehen hinter den Steyler Fair Invest - Fonds



Experten für Nachhaltigkeit

Nachhaltige Geldanlage seit 1964,
wo Geld Gutes schafft.



Experten für den Vertrieb

Die Spezialisten-Boutique SQUAD Fonds übernimmt
den Vertrieb der Steyler Fair Invest-Fonds.



Experten für Wertpapier-Anlage

Thorsten Vetter und Elmar Peters
übernehmen die Verantwortung für
Steyler Fair Invest - Bonds und
Steyler Fair Invest - Balanced.

Der Nachhaltigkeits-Spezialist

Alexander Mozer mit seiner rezooM Capital GmbH
übernimmt das Fondsmandat für den
Steyler Fair Invest - Equities.

