AKTIENSTRATEGIE

STEYLER FAIR SELECT*

Nachhaltige Vermögensstrategie mit Fonds

Produktinformation Stand: 28.03.2024

STRATEGIE

Die Vermögenstrategie „Steyler Fair Select – Aktienstrategie“ wird unter einem unternehmerischen Ansatz geführt. Ziel ist es, langfristig ausgeprägte Wertsteigerungen zu erzielen. Den höheren Ertragschancen stehen entsprechend höhere unternehmerische Risiken und eine hohe Volatilität gegenüber.

Die Vermögenswerte werden zu 100 % in Anteilen von in- und/oder ausländischen Aktienfonds angelegt. Die Anteile der Zielfonds lauten zu mindestens 20 % auf Euro, der Rest vor allem auf US-Dollar und andere Währungen der OECD-Länder.

Investitionskriterien: Es wird ausschließlich in Investmentfonds investiert, welche bei ihren Anlageentscheidungen Aspekte der Nachhaltigkeit berücksichtigen und die Nachhaltigkeitsanforderungen der Steyler Bank erfüllen. Somit werden nur Fonds berücksichtigt, die einen aktiven Beitrag zu Gerechtigkeit, Frieden und Bewahrung der Schöpfung leisten. Fonds, die nicht explizit Unternehmen ausschließen, die in kontroversen Geschäftsfeldern, Rüstung und Atomenergie tätig sind oder gegen Menschen- bzw. Arbeitsrechte verstoßen, werden nicht berücksichtigt.

MARKT- UND PORTFOLIOKOMMENTAR

Der Kommentar wird quartalsweise aktualisiert:
Im vierten Quartal 2023 ist mit dem Krieg in Nahost ein weiterer geopolitischer Krisenherd dazugekommen. Dieser hatte an den Finanzmärkten nur kurzfristig für Unruhe gesorgt. So blieben die Inflation und die Geldpolitik die bestimmenden Themen: Im Zuge niedrigerer Inflationsdaten bildeten sich inzwischen ausgeprägte Zinssenkungsfantasien heraus. Die Bund-Rendite von Anleihen mit einer Laufzeit von zehn Jahren fiel temporär auf knapp unter 2%. Die Marktteilnehmer setzen bereits auf eine erste Zinssenkung der EZB im April 2024 und bis zu zwei moderate Senkungen der Fed bis Mai. Angesichts rückläufiger Anleiherenditen und vor dem Hintergrund der entfachten Zinssenkungseuphorie setzten die Aktienmärkte im November zu einer imposanten Jahresendrally an. Der DAX stieg zeitweise bis auf 17.003 Punkte. Die Erwartung deutlicher und früh einsetzender US-Zinssenkungen und die sich abzeichnende Abkühlung der US-Wirtschaft schwächten im vierten Quartal 2023 den Dollar. Der Euro stieg auf rund 1,11 US-Dollar. Die Abwertung des US-Dollars und die ausgeprägten Zinssenkungsfantasien trieben den Goldpreis auf ein neues Allzeithoch.
Die Risiken für die Weltwirtschaft sind in den kommenden Jahren beträchtlich. So dürfte sich der unlängst begonnene strukturelle Umbau der europäischen Wirtschaft, aber auch der Weltwirtschaft bis auf Weiteres fortsetzen. Dieser Wandel betrifft zum einen die Umstellung der Energieversorgung auf erneuerbare Energieträger und zum anderen den Abbau strategischer Abhängigkeiten, die im Zuge der Globalisierung in den letzten Jahrzehnten entstanden sind.
Wegen der erwarteten Zinssenkungen sollte es ein gutes Jahr für den Rentenmarkt werden. Der Aktienmarkt könnte ebenfalls noch Aufwärtspotenzial besitzen, da beispielsweise die Bewertungskennziffern trotz der Jahresendrally 2023 weiterhin im „neutralen“ Bereich liegen.

PERFORMANCE

seit Start der Strategie	80,32%
im laufenden Jahr	7,85%
1 Monat	2,91%
3 Monate	7,85%
6 Monate	15,43%
12 Monate	12,33%

Wertenwicklung der ausgewählten Strategie inklusive der fällig gewordenen Kosten aus der Verwaltungsvergütung. Das Depotentgelt und ein ggf. fällig gewordenes Einstiegsentgelt wurden in der Berechnung nicht einbezogen. Vergütungen aus den Zielfonds zu Gunsten des Depotinhabers wurden ebenfalls in der Berechnung nicht berücksichtigt.

PORTFOLIO

Fondsname	Anteil	Fondsart*
Comgest Growth Europe Plus € Z	10,1%	AF
Steyler Fair Invest Equities R	9,9%	AF
GS Global Sustainable Equity P Cap	9,8%	AF
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien R	8,9%	AF
Nordea-1 Global Climate&Environm	8,3%	AF
Pictet Water P €	8,2%	AF
Kepler Ethik Aktienfonds T	8,1%	AF
JSS Sust Eq Tech Disruptors P $ acc	8,1%	AF
CT (L) Resp Global Eq A Inc €	8,0%	AF
Robeco Sustain European Stars Eq D	7,9%	AF
SQUAD Green Balance R	7,7%	AF
weitere Anteile	5,1%	

* AF = Aktienfonds

created by EDI SOFT FactSheet Producer (c) 2021

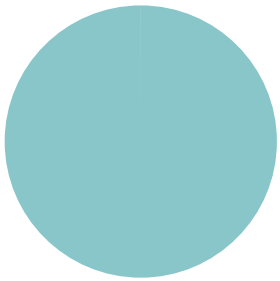
* vormals ‘Steyler Fair und Nachhaltig‘

Steyler Fair Invest
for a better world

AKTIENSTRATEGIE

Produktinformation Stand: 28.03.2024

VERMÖGENS-ALLOKATION



100,0 Aktienfonds

WERTENTWICKLUNG

Wertentwicklung nach Kosten. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

RAHMENDATEN

Vermögensverwalter seit 1. Januar 2022	Steyler Bank GmbH
Fondsplattform	FIL Fondsbank GmbH (FFB)
Strategie	Aktienstrategie
Anlegertyp	risikofreudig/spekulativ
Start der Strategie	08. Mai 2014
Empfohlene Mindestanlagedauer	5 Jahre
Einstiegsentgelt (einmalig)	Max 4,00 % zzgl. MwSt.
Verwaltungsvergütung	1,10 % p.a. zzgl. MwSt.
Depotbankvergütung	0,15 % p.a.*
Mindestanlage, einmalig	10.000 Euro
Zuzahlungen, mindestens	500 Euro
Sparplan, mindestens	100 Euro monatl.

* Inkl. Transaktionskosten; zzgl. 45,00 Euro p.a. Depotführungsentgelt

CHANCEN & RISIKEN

Chancen

- Attraktive, ausgewogene Anlagemöglichkeiten durch das diversifizierte Investment in aussichtsreiche Vermögensklassen
- Mittel- bis langfristig überdurchschnittliches Kapitalwachstum
- Breite Risikostreuung durch die Anlage in unterschiedlichen Assetklassen
- Die dynamische Allokation der einbezogenen Vermögensklassen ermöglicht ein günstiges Rendite / Risiko-Verhältnis im Vergleich zu einem statisch gemanagten Portfolio.
- Durch die Berücksichtigung von ethischen, sozialen und ökologische Selektionskriterien können Risiken aus diesem Bereich reduziert werden.

Risiken

- Bei Aktienfonds sind markt-, branchen- und unternehmensspezifische Kursrückgänge möglich
- Für Rentenfonds bestehen Länder- und Bonitätsrisiken der Emittenten sowie Währungsrisiken. Bei steigenden Zinsen bestehen Kursrisiken am Geld- und Kapitalmarkt
- Die investierten Fonds können Derivate zur Absicherung oder zur Gewinnsteigerung einsetzen. Hiermit verbundene Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher
- Der angestrebte Vorteil aus der Diversifikation der Assetklassen kann sich phasenweise nicht einstellen bzw. sich auch negativ auf das Portfolio auswirken
- Der nachhaltige Selektionsfilter kann das Anlageuniversum wesentlich verkleinern

Rechtshinweise

Diese Information stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots dar, sondern dient allein der Orientierung und Darstellung von möglichen geschäftlichen Aktivitäten. Diese Information erhebt nicht den Anspruch auf Vollständigkeit und ist daher unverbindlich. Die hierin zum Ausdruck gebrachten Meinungen können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Soweit Aussagen über Preise, Zinssätze oder sonstige Indikationen getroffen werden, beziehen sich diese ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Information und enthalten keine Aussage über die zukünftige Entwicklung, insbesondere nicht hinsichtlich zukünftiger Gewinne oder Verluste.

Diese Information stellt ferner keinen Rat oder eine Empfehlung dar und ersetzt nicht eine kunden- und produktgerechte Beratung. Diese Information ist vertraulich und ausschließlich für den hierin bezeichneten Adressaten bestimmt. Jede über die Nutzung durch den Adressaten hinausgehende Verwendung ist ohne unsere Zustimmung unzulässig. Dies gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen, die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Medien sowie sonstige Veröffentlichung des gesamten Inhalts oder von Teilen.

Steyler Bank GmbH
Arnold-Janssen-Straße 22 • D-53757 Sankt Augustin
Telefon: +49 (0) 22 41 / 120 51 56 • Fax: +49 (0) 22 41 / 120 51 99
kontakt@steyler-fair-invest.de · www.steyler-fair-invest.de

Steyler Fair Invest
for a better world