

STRATEGIE BALANCE

STEYLER FAIR SELECT*

Nachhaltige Vermögensstrategie mit Fonds

Produktinformation Stand: 30.04.2026

STRATEGIE

Die Vermögensstrategie „Steyler Fair Select – Balance“ strebt auf mittlere bis längere Sicht die Erzielung möglichst hoher Renditen aus einem ausgewogenen, der jeweiligen Marktsituation angepassten Verhältnis der Anlagen an. Im Rahmen dieser Anlage werden durchschnittliche Risiken eingegangen, so dass Substanzverluste möglich sind. Die Vermögenswerte werden i.d.R. maximal zu 50 % in Anteilen von in- und/oder ausländischen Aktienfonds investiert. Im Übrigen wird das Vermögen in Anteilen von Fonds wie z. B. in- und/oder ausländischen Renten-, Genussschein- und/oder vergleichbaren Fonds angelegt. Die Anteile der Zielfonds lauten zu mindestens 50 % auf Euro, der Rest vor allem auf US-Dollar und andere Währungen der OECD-Länder.

MARKT- UND PORTFOLIOKOMMENTAR

Der Kommentar wird quartalsweise aktualisiert:

Die Angriffe auf Gas- und Ölproduktionsstätten im Nahen Osten verhindern eine schnelle Rückkehr zur Normalität an den Energiemärkten. Steigende Rohöl- und Gaspreise sowie Einschränkungen bei Düngemitteln und anderen wichtigen Chemikalien werden sich auf das Wirtschaftswachstum, die Inflation und auch auf die Unternehmensgewinne in Europa und den USA auswirken. Angesichts einer erwarteten politischen Deeskalation dürfte sich in der zweiten Jahreshälfte eine Beruhigung an den Kapitalmärkten einstellen. Oft wird die Erholung von einem psychologischen Gewöhnungseffekt an den Märkten begleitet. Die anfängliche Panik weicht einer rationaleren Bewertung.

Vor dem Ausbruch des Krieges im Iran sah sich die EZB gut positioniert und eine Abkehr vom eingeschlagenen Kurs stand nicht auf der Agenda. Angesichts der von Unsicherheit geprägten Lage im Nahen Osten und des rasanten Anstiegs der Energiepreise sehen sich die Währungshüter nun jedoch mit neuen Herausforderungen konfrontiert. Für das weitere geldpolitische Vorgehen ist dabei entscheidend, wie nachhaltig der gegenwärtige Energiepreisschock ist. Zuletzt mehrten sich Stimmen aus dem EZB-Rat, die für ein entschlossenes Handeln plädieren. Die Folge könnten zwei Zinsschritte nach oben sein innerhalb der nächsten Monate. Die US-Währungshüter hatten jüngst die Leitzinsen unverändert belassen. Das Fed geht von höheren Anstiegsrisiken bei Inflation und Arbeitslosigkeit aus, während die Abwärtsrisiken mit Blick auf das Wirtschaftswachstum nun höher eingeschätzt werden. Während Trumps erratische Zollpolitik (und Geopolitik) zwar für Verunsicherung bei Verbrauchern und Unternehmen gesorgt hat, hält sich die US-Konjunktur dank des KI-Investitionsbooms sowie steigender Konsumausgaben dennoch robust. Insgesamt wird unter anderem dank Steuersenkungen und weiterhin hohen Investitionen aktuell ein starkes Wirtschaftswachstum im Jahr 2026 erwartet.

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 ausgewählt, 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.

PERFORMANCE

seit Start der Strategie	14,93%
im laufenden Jahr	0,27%
1 Monat	3,51%
3 Monate	-0,04%
6 Monate	-0,65%
12 Monate	3,83%

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

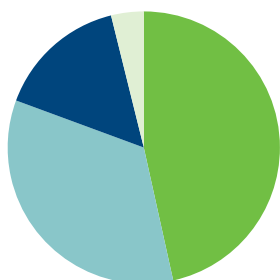
Fondsname	Anteil	Fondsart*
Steyler Fair Invest Bonds R	14,7%	RF
Pareto Nordic Cross Credit R €	12,0%	RF
Steyler Fair Invest Balanced I	8,8%	MF
Assenagon Credit Selection ESG R	7,9%	RF
Kepler Ethik Rentenfonds A	7,9%	RF
Steyler Fair Invest Global Equities R	6,7%	MF
Steyler Fair Invest Equities R	6,0%	AF
Nordea-1 Global Climate&Environm	5,5%	AF
Robeco Sustain European Stars Eq D	5,1%	AF
CT (L) Resp Global Eq A Inc €	5,0%	AF
Comgest Growth Europe ESG Plus €	4,6%	AF
weitere Anteile	15,9%	

* AF = Aktienfonds, GMF = Geldmarktfonds, MF = Mischfonds, RF = Rentenfonds

* vormals 'Steyler Fair und Nachhaltig'



VERMÖGENS-ALLOKATION



- 46,5 % Rentenfonds
- 34,1 % Aktienfonds
- 15,5 % Mischfonds
- 3,9 % Geldmarktfonds

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	Balance
Anlegertyp	ausgewogen
Start der Strategie	08. Mai 2014
Empfohlene Mindestanlagedauer	5 Jahre
Einstiegsgeld (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. Depotführungsgeld

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.

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 ökologischen 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

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