

# STRATEGIE BALANCE

## STEYLER FAIR SELECT\*

### Nachhaltige Vermögensstrategie mit Fonds

Produktinformation Stand: 31.05.2022

#### STRATEGIE

Die Vermögenstrategie „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: Mit dem am 24. Februar 2022 begonnenen Russland-Ukraine-Krieg ging es mit den wichtigsten Aktienindizes zunächst noch weiter abwärts. Schlagartig verstärkte sich die Sorge, dass die ohnehin schon coronabedingt schwächelnde Konjunktur durch die Kriegshandlungen und die verhängten Russland-Sanktionen merklich in Mitleidenschaft gezogen wird. Hinzu kam die Erwartung, dass die Inflation durch die Versorgungsengpässe und die unterbrochenen Lieferketten länger hoch bleibt und sogar kurzfristig weiter steigen könnte. Der DAX sackte auf unter 13.000 Punkte ab, erholte sich aber in der Hoffnung, dass die am 29. März wieder aufgenommenen Verhandlungen zwischen der Ukraine und Russland Fortschritte mit sich bringen könnten. Aktuell bewegt sich der Markt in einem Spannungsfeld aus der Hoffnung auf eine baldige Beilegung des Kriegs und der Ernüchterung über die jüngsten Gräueltaten Russlands und den vonseiten der EU verschärften Sanktionen. Die anhaltenden Lieferengpässe sowie die steigenden Energie- und Lebensmittelpreise führten hierzulande und in den USA zu einem weiteren Anstieg der Inflation. Während die amerikanische Notenbank bereits Mitte März angesichts der robusten Konjunktur ihren Leitzinserhöhungszyklus einläutete, wartet die europäische Notenbank bislang noch ab, stellt aber mittelfristig eine weniger expansive Geldpolitik in Aussicht. In diesem Umfeld kam es zu einer Trendwende am Euro-Rentenmarkt. Die Bund-Rendite (für zehnjährige Anleihen) stieg im März 2022 in der Spitze auf rund 0,65% und damit deutlich höher als noch im Februar (minus 0,10%), was zu Kursrückgängen bei Anleihe-Investments führte. Kurzfristig liegt das Aktienmarktrisiko in der Nachrichtenlage, sodass die Volatilität weiterhin hoch bleiben sollte. Kurse reagieren auf Nachrichten in beide Richtungen, der Anleger-Optimismus ist daher nicht verloren gegangen. Aufgrund der unsicheren Lage werden erhöhte Risikoprämien für Aktieninvestments gefordert.

\* vormals 'Steyler Fair und Nachhaltig'

#### 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	8,67%
im laufenden Jahr	-12,40%
1 Monat	-2,23%
3 Monate	-4,78%
6 Monate	-12,05%
12 Monate	-10,23%

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.

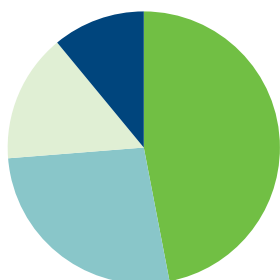
#### PORTFOLIO

Fondsname	Anteil	Fondsart*
ERSTE Responsible Reserve EUR	10,4%	GMF
Candriam Sust Bd Euro Sh Term C	8,9%	RF
Steyler Fair Invest Bonds R	8,3%	RF
Steyler Fair Invest Balanced R	6,9%	MF
BNPP Euro Corporate Bond Classic	6,9%	RF
LBBW Nachhaltigkeit Renten R	6,8%	RF
Kepler Ethik Rentenfonds A	5,9%	RF
Comgest Growth Europe €Acc	5,1%	AF
BMO Responsible Glo Equity A Inc	5,1%	AF
Salm Sustainability Convertible I	5,1%	RF
Lupus alpha Sustain. Convertible	5,1%	RF
weitere Anteile	25,5%	

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



## VERMÖGENS-ALLOKATION



- 47,0 % Rentenfonds
- 26,8 % Aktienfonds
- 15,3 % Geldmarktfonds
- 11,0 % Mischfonds

## 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
Einstiegsgentgelt (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

## 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 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

## 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