



# Steyler Fair Invest - Balanced I

**KATEGORIE:** Mischfonds  
Angaben per 22. September 2022

Seite 1/3

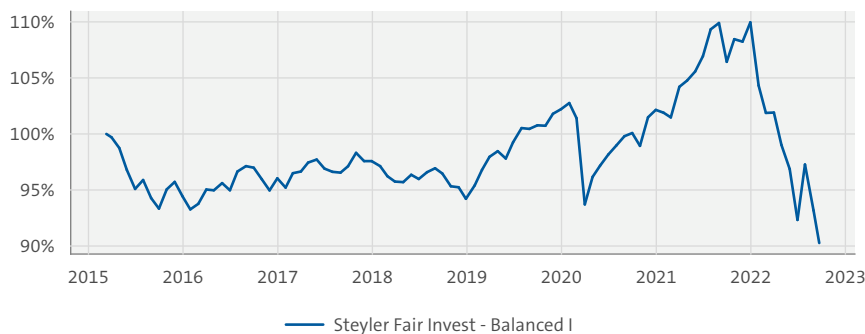
## Fondsbeschreibung

Ziel des Fonds ist die Partizipation der Anleger an dem Wertzuwachs von Unternehmen, deren Geschäftsfelder und -praktiken ethischen und nachhaltigen Gesichtspunkten genügen. Um das Anlageziel zu erreichen, verbindet der Fonds die Investition von mehreren Anlageklassen mit einer aktiven Steuerung der Gewichtung der Anlagesegmente. Mindestens 75 Prozent der Vermögensgegenstände bzw. deren Emittenten müssen Umwelt-, Ethik- und Sozialkriterien erfüllen und werden daher einer umfangreichen Ethik- und Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Die Gesellschaft stellt gemeinsam mit der Steyler Ethik Bank, dem Netzwerk der Steyler Missionare und Missionsschwestern und der Research-Agentur ISS ESG einen Katalog von ethischen und nachhaltigen Ausstellern auf, deren Wertpapiere von der Gesellschaft für den Fonds ausgewählt und erworben werden können. Dieser Katalog wird regelmäßig aktualisiert. Die möglichen Aussteller werden zum einen durch Positivkriterien im Bereich des Umwelt- und Sozialratings bestimmt. Zum anderen werden durch Ausschlusskriterien (Negativkriterien) Unternehmen mit kontroversen Geschäftsfeldern und Geschäftspraktiken und Staaten mit kontroversen Sozial- und Umweltpraktiken ausgeschlossen und die Emittenten der Wertpapiere dürfen ihren Umsatz zu nicht mehr als 10 Prozent aus der Energiegewinnung oder dem sonstigen Einsatz von fossilen Brennstoffen (exklusive Gas) oder Atomstrom, zu nicht mehr als 5 Prozent aus der Förderung von Kohle und Erdöl, sowie nicht aus dem Anbau, der Exploration und aus Dienstleistungen für Ölsand und Ölschiefer generieren. Aktien und Aktien gleichwertige Papiere dürfen nur bis zu 50 Prozent des Wertes des Fonds erworben werden. Ziel der Anlagepolitik des Fondsmanagements dieses Sondervermögens ist es, risikoangemessene Wertzuwächse zu erzielen. Hierzu werden je nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage und der Börsenaussichten im Rahmen der Anlagepolitik die nach dem KAGB und den Anlagebedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände erworben und veräußert. Zulässige Vermögensgegenstände sind Wertpapiere (z.B. Aktien, Anleihen, Genussscheine und Zertifikate), Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile, Derivate und sonstige Anlageinstrumente. Derivate dürfen zu Investitions- und Absicherungszwecken erworben werden.



**FONDSBERATER**  
Steyler Bank GmbH

## Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung\* (bis 22.09.2022)



## Risiko - Ertragsprofil



← Geringes Risiko → Hohes Risiko →  
← Geringere Rendite → Relativ hohe Rendite →

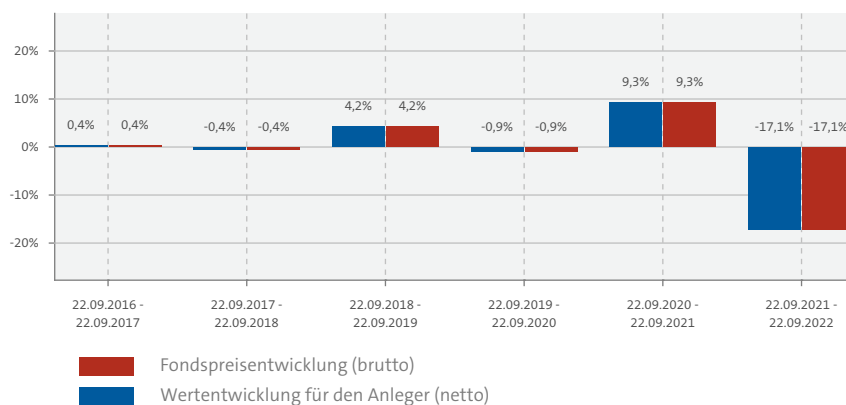
Der Steyler Fair Invest - Balanced I ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilspreis typischerweise moderat schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen entsprechend moderat sind.

## Anlagehorizont



Der Fonds eignet sich für Kunden mit einem Anlagehorizont von 3 Jahren oder länger.

## Historische Wertentwicklung\*



## Risikokennzahlen

VOLATILITÄT <sup>1</sup> (SEIT AUFLAGE)	+4,17 %
SHARPE RATIO <sup>2</sup> (SEIT AUFLAGE)	-0,23
MAX. DRAWDOWN <sup>3</sup> (SEIT AUFLAGE)	-18,45 %
VALUE AT RISK <sup>4</sup> (99% / 10 TAGE)	-4,52 %

1) Die Kennziffer bezeichnet das "Schwankungsrisiko" des Fonds und ist Maß der Intensität von Schwankungen der Fondsperformance um ihren erwarteten Mittelwert.

2) Die Sharpe Ratio ist die Differenz zwischen erzielter Performance p.a. und risikolosem Zins p.a., dividiert durch die Volatilität. Sie lässt sich daher als „Risikoprämie pro Einheit am eingegangenen Gesamtrisiko“ interpretieren.

3) Der Maximum Drawdown gibt den maximalen kumulierten Verlust an, den ein Anleger innerhalb eines Betrachtungszeitraums hätte erleiden können. Die Länge des Drawdowns ist die Zeitspanne vom Beginn der Verlustperiode bis zum Erreichen des Tiefstkurses.

4) Der Value at Risk (ex post) ist der maximal mögliche Verlust des Fonds bei gegebener Haltedauer und Konfidenzniveau abgeleitet auf der Basis der Standardabweichung der Fondsreturns.

## Wertentwicklung kumuliert\* (bis 22.09.2022)

	LFD. JAHR	1 MONAT	3 MONATE	1 JAHR	3 JAHRE	5 JAHRE	SEIT AUFLAGEUNG	3 JAHRE P.A.	5 JAHRE P.A.
Fonds	-17,91 %	-5,80 %	-1,40 %	-17,15 %	-10,24 %	-6,85 %	-9,73 %	-3,54 %	-1,41 %

\*Berechnung der Wertentwicklung nach BVI-Methode. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Anlegerebene ggf. anfallenden Kosten (z.B. Ausgabeaufschlag oder Depotkosten) einzubeziehen. Solche individuellen Kosten auf Anlegerebene würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. In der Nettowertentwicklung werden zeit gültige Ausgabeaufschlag im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Typisierte Modellrechnung (netto): Ein Anleger möchte für 1.000,- EUR Anteile erwerben. Bei einem max. Ausgabeaufschlag



## Steyler Fair Invest - Balanced I

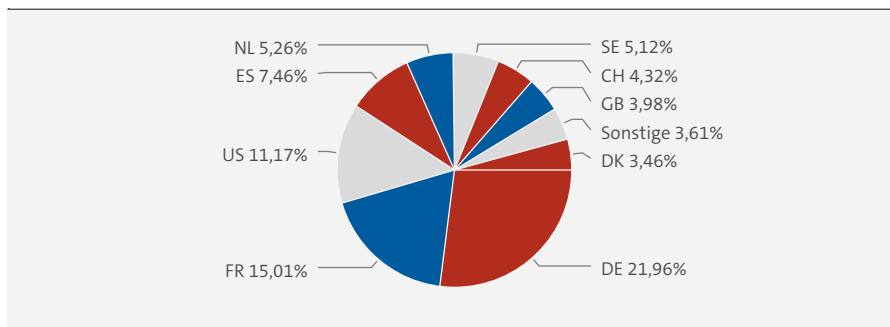
**KATEGORIE:** Mischfonds  
Angaben per 22. September 2022

Seite 2/3

### Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (31.08.2022)

Name	Land	% des Vermögens
1. Steyler Fair Invest - Equities (I)	-	2,71%
2. 0,5% INFLAT Deutschland 2014/15.04.2030	Deutschland	1,24%
3. LINDE PLC	Großbritannien	1,12%
4. Inv.Bk.S-H. Ihs 18/25	Deutschland	1,11%
5. 0,125% Niedersachsen 2020/10.01.2030	Deutschland	1,00%
6. Austria 13/23.05.34	Österreich	0,94%
7. ASML Holding NV	Niederlande	0,93%
8. Lithuania 14/29.10.26 MTN	Litauen	0,92%
9. Comunidad Autónoma de Madrid EO-Obl. 2018(28)	Spanien	0,91%
10. Spanien Reg.S. v.15(2030)	Spanien	0,90%

### Länder (31.08.2022)



### Verteilung nach Branchen

Branchen	Anteil
Technologie	19,25%
Industrie	15,79%
Gesundheit / Pharma	12,57%
Privater Konsum und Haushalt	11,07%
Chemie	7,40%
Versorger	6,19%
Rohstoffe	5,64%
Bau und Materialien	5,03%
Energie	3,69%
Handel	3,18%

### Fondsdetails

Stammdaten	
AUFLAGEDATUM	23.02.2015
WKN	A111ZJ
ISIN	DE000A111ZJ3
FONDSWÄHRUNG	EUR
GESCHÄFTSJAHESENDE	31.12.
ERTRAGSVERWENDUNG	ausschüttend
FONDSVERMÖGEN	41,33 Mio. EUR
RÜCKNAHMEPREIS	89,42 EUR
AUSGABEPREIS	89,42 EUR
VERWAHRSTELLE	
	Kreissparkasse Köln
FONDSGESELLSCHAFT	
	Monega KAG
FONDSBERATER	
	Steyler Bank GmbH
KATEGORIE GEM. OFFVO	
	Artikel 8
Fondskonditionen	
AUSGABEAUFSCHLAG Z.ZT.	0,00% (MAX. 3,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%)
VERWALTUNGS-VERGÜTUNG P.A. Z.ZT.	1,00%(MAX. 1,200%)
VERWAHRSTELLEN-VERGÜTUNG P.A. Z.ZT.	0,030%(MAX. 0,05%)
VERWAHRSTELLE MINDESTGEBÜHR P.A.	10.000 EUR
GESAMTKOSTENQUOTE (TER) <sup>1</sup>	1,15%
PERFORMANCE FEE	keine
MINDESTERSTANLAGE <sup>2</sup>	500.000,00 EUR
MINDESTFOLGEANLAGE <sup>2</sup>	keine
SPARPLANFÄHIGKEIT	nein
ORDERSCHLUSSZEITEN	10:30 tgl. für morgen
VL-FÄHIGKEIT	nein

1) Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio) gibt die vom Fonds getragenen Kosten insgesamt (mit Ausnahme der Transaktionskosten und der Performance Fee) bezogen auf das durchschnittliche Fondsvermögen innerhalb des letzten Geschäftsjahres an.

2) Ergänzend gelten die jeweiligen Bedingungen der Depotstelle oder Ihrer Hausbank.



## Steyler Fair Invest - Balanced I

**KATEGORIE:** Mischfonds  
Angaben per 22. September 2022

Seite 3/3

### + CHANCEN

- Mittel- bis langfristig überdurchschnittliches Kapitalwachstum
- Breite Risikostreuung durch Investition in verschiedene Assetklassen
- Die Titelselektion beruht auf einem aktiven Management, welches fundamentale, quantitative und technische Ansätze kombiniert. Über diesen Weg wird ein differenziertes und gegenüber einem einzelnen Investmentansatz fokussiertem Fonds ein überlegendes Portfolio angestrebt.

### i RISIKEN

- Aktienrisiko: Aktien unterliegen erfahrungsgemäß starken Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen.
- Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist das Risiko verbunden, dass sich das Marktzinsniveau während der Haltezeit der Papiere verändert.
- Währungsrisiko: Vermögenswerte des Fonds können in einer anderen Währung als der Fondswährung angelegt sein. Fällt der Wert dieser Währung gegenüber der Fondswährung, so reduziert sich der Wert des Fondsvermögens.
- Adressenausfallrisiko: Durch den Ausfall eines Ausstellers oder eines Vertragspartners, gegen den der Fonds Ansprüche hat, können für den Fonds Verluste entstehen.
- Liquiditätsrisiko: Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Papieren anlegen, die nicht an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden.
- Zielfondsrisiko: Der Fonds legt in Zielfonds an, um bestimmte Märkte, Regionen oder Themen abzubilden. Die Wertentwicklung einzelner Zielfonds kann hinter der Entwicklung des jeweiligen Marktes zurückbleiben.
- Derivaterisiko: Der Fonds setzt Derivate sowohl zu Investitions- als auch zu Absicherungszwecken ein. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- Kapitalmarktrisiko: Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab.
- Wertveränderungsrisiko: Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen.

### KONTAKT

Monega KAG  
Stolkgasse 25-45  
50667 Köln  
Tel.: 0221-39095 0  
Fax: 0221-39095 400  
Website: [www.monega.de](http://www.monega.de)  
E-Mail: [info@monega.de](mailto:info@monega.de)

### FONDSBERATER

Steyler Bank GmbH  
Arnold-Janssen-Straße 22  
53757 Sankt Augustin  
Tel.: +49 (0) 22 41 / 120 51 56  
Fax: +49 (0) 22 41 / 120 51 99  
Website: [www.steyler-fair-invest.de](http://www.steyler-fair-invest.de)  
E-Mail: [kontakt@steyler-fair-invest.de](mailto:kontakt@steyler-fair-invest.de)

**DISCLAIMER:** © 2022 Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH. Diese Publikation ist kein Verkaufsprospekt im Sinne des Gesetzes, sondern eine werbliche Darstellung und dient der weiterführenden Information. Sie stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank/einen Vertriebspartner sowie den steuerlichen oder rechtlichen Rat. Der Verkauf von Anteilen erfolgt ausschließlich auf der Grundlage des aktuellen Verkaufsprospektes und der wesentlichen Anlegerinformationen. Diese sowie die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache bei der Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Stolkgasse 25-45, 50667 Köln, und im Internet auf [www.monega.de](http://www.monega.de). Im Verkaufsprospekt sind Anlageziele, Gebühren, Risiken und andere wichtige Fondsinformationen ausführlich beschrieben. Bitte lesen Sie diese sorgfältig durch.

Die enthaltenen Aussagen zur Marktlage stellen unsere eigene Ansicht der geschilderten Umstände dar. Hiermit ist weder eine Allgemeingültigkeit noch eine Anlageberatung oder -empfehlung verbunden. Die Publikation darf nicht als Verkaufsangebot oder als Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Kauf von Wertpapieren verstanden werden und ersetzt in keinem Fall die vor jeder Wertpapierkaufentscheidung notwendige Beratung. Die in der Publikation gemachten Aussagen können ohne Vorankündigung geändert werden. Trotz sorgfältiger Auswahl der Quellen und Prüfung der Inhalte übernimmt Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH keine Haftung oder Garantie für die Richtigkeit und Vollständigkeit der in dieser Publikation gemachten Informationen.

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf [www.monega.de/beschwerde](http://www.monega.de/beschwerde). Die Verwaltungsgesellschaft des Investmentfonds kann jederzeit beschließen den Vertrieb zu widerrufen.

Risikohinweis: Investmentfonds unterliegen dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Kursrückgänge bei den im Fonds enthaltenen Wertpapieren beziehungsweise den zugrunde liegenden Währungen im Anteilspreis widerspiegeln. Die Anlagestrategie des Fonds kann sich innerhalb der vertraglich und gesetzlich zulässigen Grenzen jederzeit ändern. Der Inhalt der Grenzen ergibt sich aus dem Verkaufsprospekt.

Morningstar-Rating: © 2022 Morningstar, Inc. Alle Rechte vorbehalten. Die hierin enthaltenen Informationen: (1) sind für Morningstar und/oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und (3) deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen.