



Steyler Fair Invest - Balanced I

KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 05. Januar 2021

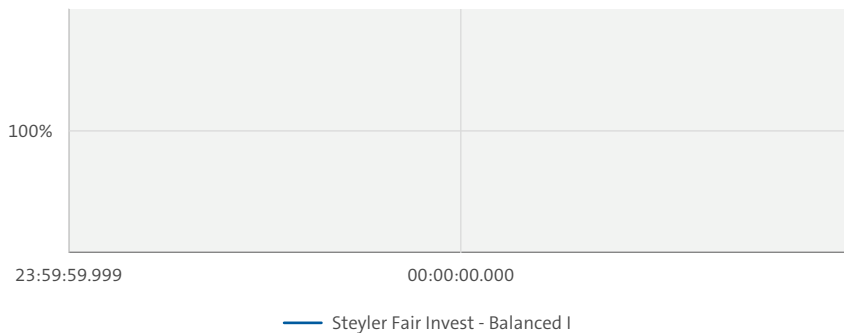
Seite 1/3

Fondsbeschreibung

Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung eines langfristigen Wertzuwachses der Vermögensgegenstände, welche ethischen und nachhaltigen Gesichtspunkten genügen. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds mindestens 51 % seines Vermögens in verzinsliche Wertpapiere in- und ausländischer Emittenten. Die Auswahl der verzinslichen Wertpapiere wird dabei durch Umwelt-, Ethik- und Sozialkriterien nach dem "oekom corporate prime standard" für Unternehmen sowie dem "oekom country rating" für Staaten geprägt. Aktien und Aktien gleichwertige Papiere dürfen nur bis zu 30% des Wertes des Fonds erworben werden. Die Aussteller der vorgenannten Wertpapiere und Geldmarktinstrumente müssen ebenfalls die vorgenannten Umwelt-, Ethik- und Sozialkriterien erfüllen.



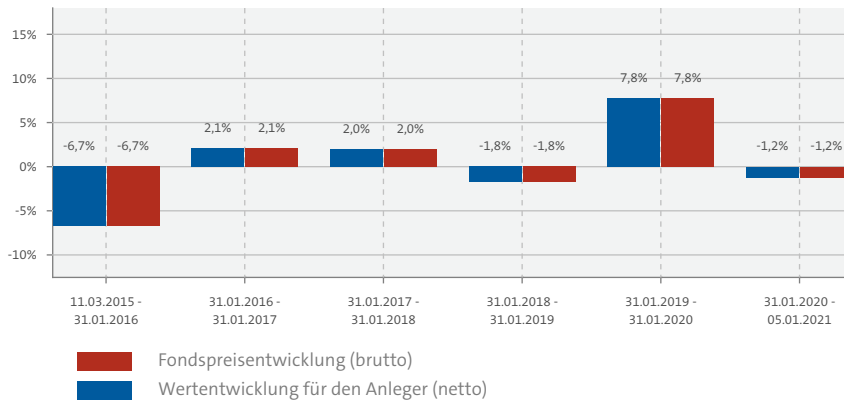
Indexierte Wertentwicklung seit Auflegung* (bis 05.01.2021)



FONDSBERATER

Steyler Bank GmbH

Historische Wertentwicklung*



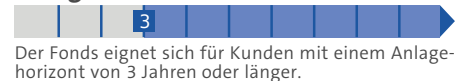
Risiko - Ertragsprofil



← 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.

Wertentwicklung kumuliert* (bis 05.01.2021)

| | LFD. JAHR | 1 MONAT | 3 MONATE | 1 JAHR | 3 JAHRE | 5 JAHRE | SEIT AUFL. LEGUNG | 3 JAHRE P.A. | 5 JAHRE P.A. |
|-------|-----------|---------|----------|---------|---------|---------|-------------------|--------------|--------------|
| Fonds | -0,05 % | - | +1,92 % | -0,52 % | +4,10 % | +7,85 % | +1,59 % | +1,35 % | +1,52 % |

Risikokennzahlen

| | |
|--|----------|
| VOLATILITÄT ¹ (SEIT AUFLAGE) | +3,20 % |
| SHARPE RATIO ² (SEIT AUFLAGE) | 0,20 |
| MAX. DRAWDOWN ³ (SEIT AUFLAGE) | -12,01 % |
| VALUE AT RISK ⁴ (99% / 10 TAGE) | -1,80 % |

*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 wird der derzeit gültige Ausgabeaufschlag im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Typisierte Modellrechnung (netto): Ein Anleger möchte für 1.000,- EUR Anteile erwerben. Bei einem max. Ausgabeaufschlag von 0,00 % muss er dafür einmalig bei Kauf 0.00 EUR aufwenden bzw. es steht nur ein Betrag von 1.000,00 EUR zur Anlage zur Verfügung. Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. Die Depotkosten ergeben sich aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis Ihrer Bank. **Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.**

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.



Steyler Fair Invest - Balanced I

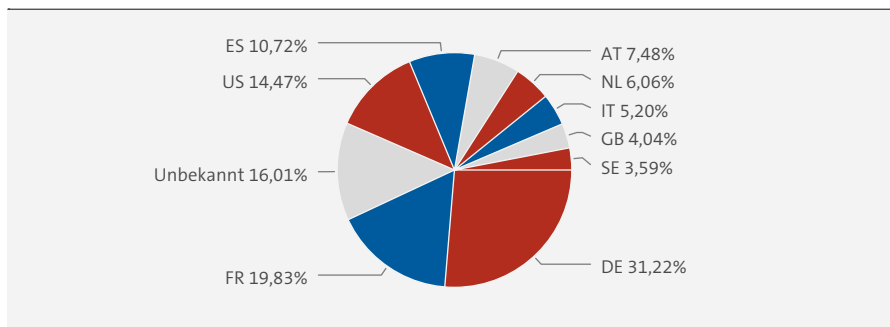
KATEGORIE: Mischfonds
Angaben per 05. Januar 2021

Seite 2/3

Die größten Positionen in Prozent des Fondsvermögens (05.01.2021)

| Name | Land | % des Vermögens |
|--|-------------|-----------------|
| 1. Steyler Fair Invest - Equities (I) | - | 14,57% |
| 2. Austria 13/23.05.34 | Österreich | 1,94% |
| 3. Inv.Bk.S-H. Ihs 18/25 | Deutschland | 1,86% |
| 4. 0,125% Niedersachsen 2020/10.01.2030 | Deutschland | 1,86% |
| 5. Spanien Reg.S. v.15(2030) | Spanien | 1,69% |
| 6. Lithuania 14/29.10.26 MTN | LT | 1,64% |
| 7. Comunidad Autónoma de Madrid EO-Obl. 2018(28) | Spanien | 1,61% |
| 8. 1,25% EIB 2014/13.11.2026 | - | 1,58% |
| 9. Intesa Sanpaolo 12/05.12.22 MTN PF | Italien | 1,54% |
| 10. 0,375% KfW 2016/09.03.2026 | Deutschland | 1,50% |

Länder (05.01.2021)



Verteilung nach Branchen

| Branchen | Anteil |
|------------------------------|--------|
| Industrie | 22,37% |
| Technologie | 17,33% |
| Privater Konsum und Haushalt | 17,09% |
| Gesundheit / Pharma | 11,26% |
| Bau und Materialien | 5,44% |
| Chemie | 4,44% |
| Finanzdienstleister | 3,77% |
| Handel | 3,23% |
| Automobil | 2,74% |
| Versicherungen | 2,44% |

Fondsdetails

| Stammdaten | |
|--------------------------------------|---|
| AUFLAGEDATUM* | 23.02.2015 |
| WKN | A111ZJ |
| ISIN | DE000A111ZJ3 |
| FONDSWÄHRUNG | EUR |
| GESCHÄFTSJAHESENDE | 31.12. |
| ERTRAGSVERWENDUNG | ausschüttend |
| FONDSVERMÖGEN | 28,05 Mio. EUR |
| RÜCKNAHMEPREIS | 101,76 EUR |
| AUSGABEPREIS | 101,76 EUR |
| VERWAHRSTELLE | |
| | M.M. Warburg & CO |
| FONDSGESELLSCHAFT | |
| | Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH |
| FONDSBERATER | |
| | Steyler Bank GmbH |
| Fondskonditionen | |
| AUSGABEAUFSCHLAG ZZT. | 0,00% (MAX. 3,00%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 100%) |
| VERWALTUNGSVERGÜTUNG P.A. ZZT. | 1,000%(MAX. 1,200%) (Hiervon erhält Ihre Vertriebsorganisation bis zu 30,0%) |
| VERWAHRSTELLENVERGÜTUNG P.A. ZZT. | 0,030%(MAX. 0,05%) |
| VERWAHRSTELLE MINDESTGEBÜHR P.A. | 10.000 EUR |
| GESAMTKOSTENQUOTE (TER) ¹ | 1,71% |
| PERFORMANCE FEE | keine |
| MINDESTERSTANLAGE ² | 500.000,00 EUR |
| MINDESTFOLGEANLAGE ² | keine |
| SPARPLANFÄHIGKEIT | nein |
| ORDERSCHLUSSZEITEN | 10:30 tgl. für morgen |
| VL-FÄHIGKEIT | nein |

1) Die Gesamtkostenquote (Total Expense Ratio) gibt die Aufwendungen insgesamt (mit Ausnahme der Transaktionskosten) 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 05. Januar 2021

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 Kurschwankungen 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.
- Derivatrisiko: 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 Kapitalanlagegesellschaft mbH
Stolkgasse 25-45
50667 Köln
Tel.: 0221-145 06
Fax: 0221-145 2298
Website: www.monega.de
E-Mail: 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
E-Mail: kontakt@steyler-fair-invest.de

DISCLAIMER: © 2021 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. 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.

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: © 2021 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.