

EB-SIM

Investments für eine bessere Welt



Asset Manager Meeting | 28. März 2023

Das gesamte Spektrum der nachhaltigen Kapitalanlage in einem Fonds

EB-Sustainable Multi Asset Invest (SMAI)

Was bieten wir Ihnen?



Sicherheit

Partizipation an steigenden Märkten und Schutzmöglichkeit in fallenden Märkten



Einfache Umsetzung

Das gesamte Spektrum der Kapitalanlage in einem Fonds

EB-SMAI



Performance

Einer der besten Fonds seiner Vergleichsgruppe defensiver Mischfonds



Glaubwürdigkeit

Transparentes und ganzheitliches ESG-Konzept eines 100% nachhaltigen Asset Managers

Bitte beachten Sie die ausführliche Darstellung der Chancen und Risiken des Fonds auf Seite 12 sowie die wichtigen rechtlichen Hinweise im Anhang.



EB-SIM - Unsere Wurzeln. Unsere Werte.

Verantwortungsvolle, erfolgreiche Investmentstrategien durch ganzheitliches Verständnis von Nachhaltigkeit



Wirkung entfalten

Alle unsere Anlagen orientieren sich an den Sustainable Development Goals (SDGs) der Vereinten Nationen und am Pariser Klimaschutzabkommen. Darüber hinaus setzen wir auf Engagement-Strategien, um die Transformation in Wirtschaft und Gesellschaft zu fördern



Verantwortung übernehmen

Hilfsbereitschaft und Solidarität sind Grundlagen unseres Handelns:
Wir fördern die gesellschaftliche Entwicklung und den Nachhaltigkeitsdiskurs – unter anderem mit der Unterstützung der Fachbereiche für nachhaltige Finanzwirtschaft an den Universitäten Gießen, Hamburg und Kassel



Respekt zeigen

Wir legen Wert auf einen vertrauensvollen und wertschätzenden Umgang und eine offene Kommunikation mit Investoren, Mitarbeitern, Partnern und der Öffentlichkeit



Transparenz herstellen

Bei unseren Reportings möchten wir als Vorbild agieren und mit eindeutiger Produktklassifikation und Kommunikation für Klarheit sorgen und Greenwashing unterbinden



Vertrauen fördern

Wir wissen, dass wir nur als glaubwürdiger Partner erfolgreich sein können. Unsere Prozesse optimieren wir kontinuierlich im Sinne einer gelebten Nachhaltigkeit – das bestätigen uns auch spezialisierte Ratingagenturen



Fondskonzept EB-SMAI: Das gesamte Spektrum der Kapitalanlage in einem Fonds

Multi Asset

- Aktien, Anleihen, Alternative Assets, Edelmetalle, Derivate
- Partizipation an Anlageklassen, die sonst nur großen institutionellen Investoren zur Verfügung stehen
- Flexibles und aktives Fondsmanagement
- Unabhängig von Benchmarks

Defensiv

- Maximale Aktienquote 30% und Unternehmensanleihen max. 40%
- Risikoklasse SRI 2
- Keine Währungsrisiken bei Renten
- Langfristiger realer Kapitalerhalt
- Verlässliche Ausschüttungen der Nettoerträge

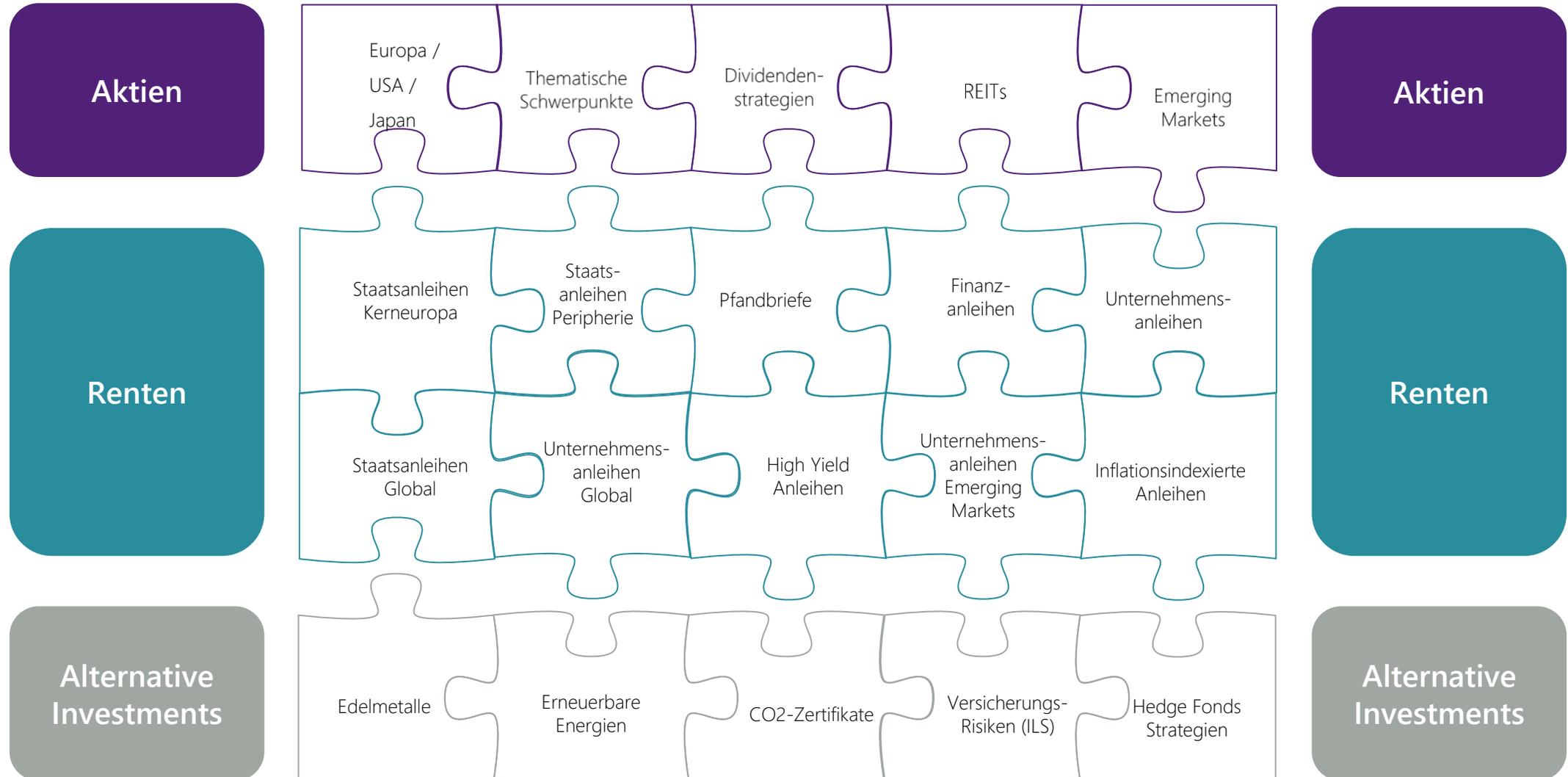
Global

- Global diversifiziertes Portfolio
- Schwerpunkt auf USA & Europa
- Beimischung Emerging Markets zur Diversifikation
- Partizipation an globalen Renditechancen bei moderatem Risiko

Nachhaltigkeit

100% der Kapitalanlagen müssen dem ESG-Investmentprozess der EB-SIM entsprechen
Klassifizierung nach Art. 8 der EU-Offenlegungsverordnung

Die Bausteine des EB-SMAI



Die Kombination verschiedener Anlageklassen ermöglicht Stabilität

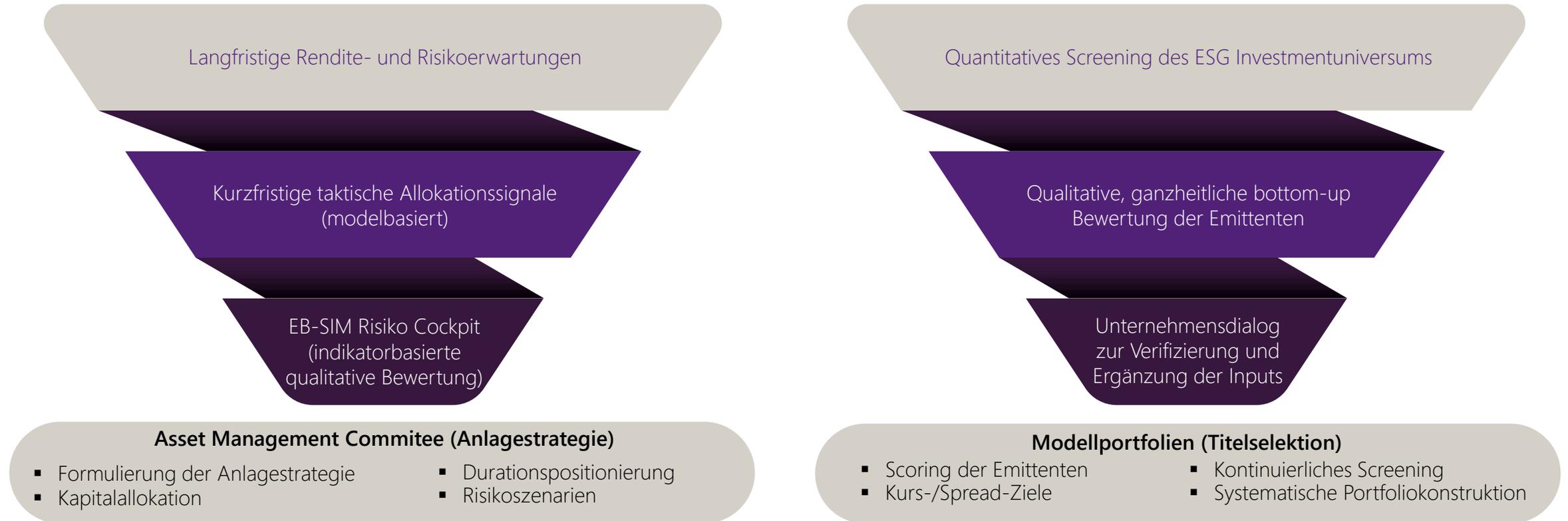
2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Aktien USA 32,39%	Immobilien 22,87%	Aktien Eurozone 9,6%	High Yield 13,79%	Aktien EM 37,28%	Staatsanleihen Europa 0,98%	Aktien USA 31,49%	Wandelanleihen 34,42%	Immobilien 32,61%	Gold -0,28%
Aktien Eurozone 20,79%	Aktien USA 13,69%	Staatsanleihen Europa 1,65%	Industrierohstoffe 12,91%	Aktien USA 21,83%	Pfandbriefe 0,27%	Aktien Eurozone 26,82%	Gold 25,12%	Industrierohstoffe 30,31%	Industrierohstoffe -4,07%
Wandelanleihen 19,5%	Staatsanleihen Europa 13,13%	Aktien USA 1,38%	Aktien USA 11,96%	Gold 13,53%	Gold -1,56%	Immobilien 24,36%	Aktien USA 18,4%	Aktien USA 28,71%	EB-SMAI -6,28%
High Yield 6,15%	Pfandbriefe 7,54%	Anleihen EM 0,88%	Aktien EM 11,19%	Wandelanleihen 11,51%	Anleihen EM -3,34%	Aktien EM 18,42%	Aktien EM 18,31%	Aktien Eurozone 24,91%	Aktien Eurozone -10,64%
EB-SMAI 4,41%	Unternehmensanleih. 7,53%	Immobilien 0,62%	Gold 8,14%	Aktien Eurozone 10,58%	Unternehmensanleih. -3,77%	Gold 18,31%	Industrierohstoffe 10,52%	EB-SMAI 6,84%	Pfandbriefe -13,22%
Pfandbriefe 3,26%	Aktien Eurozone 7,2%	Wandelanleihen 0,53%	Immobilien 6,51%	Immobilien 7,98%	Aktien USA -4,38%	Wandelanleihen 14,79%	Unternehmensanleih. 6,73%	Wandelanleihen 3,03%	High Yield -13,37%
Immobilien 2,32%	Anleihen EM 6,94%	Pfandbriefe 0,38%	Wandelanleihen 5,7%	High Yield 6,32%	Immobilien -4,94%	High Yield 9,92%	Anleihen EM 5,92%	High Yield 1,54%	Anleihen EM -16,28%
Staatsanleihen Europa 2,24%	Wandelanleihen 5,77%	EB-SMAI 0,07%	Unternehmensanleih. 4,59%	Anleihen EM 4,31%	EB-SMAI -5,02%	EB-SMAI 9,7%	Staatsanleihen Europa 4,99%	Anleihen EM -0,79%	Unternehmensanleih. -16,31%
Unternehmensanleih. -0,13%	EB-SMAI 5,24%	Unternehmensanleih. -0,52%	Anleihen EM 4,22%	EB-SMAI 4,13%	Wandelanleihen -5,15%	Anleihen EM 9,43%	High Yield 3,93%	Unternehmensanleih. -1,69%	Aktien USA -18,11%
Anleihen EM -1,67%	High Yield 2,28%	High Yield -1,22%	Staatsanleihen Europa 3,23%	Unternehmensanleih. 3,66%	Industrierohstoffe -5,36%	Unternehmensanleih. 9,24%	EB-SMAI 3,88%	Pfandbriefe -2,14%	Staatsanleihen Europa -18,46%
Aktien EM -2,6%	Gold -1,44%	Gold -10,41%	EB-SMAI 2,8%	Industrierohstoffe 2,19%	High Yield -5,53%	Staatsanleihen Europa 6,77%	Pfandbriefe 1,9%	Aktien EM -2,54%	Wandelanleihen -18,71%
Industrierohstoffe -5,72%	Aktien EM -2,19%	Industrierohstoffe -14,4%	Pfandbriefe 2,17%	Pfandbriefe 0,68%	Aktien Eurozone -10,77%	Pfandbriefe 2,78%	Aktien Eurozone -1,99%	Staatsanleihen Europa -3,46%	Aktien EM -20,09%
Gold -28,28%	Industrierohstoffe -4,08%	Aktien EM -14,92%	Aktien Eurozone 1,73%	Staatsanleihen Europa 0,17%	Aktien EM -14,57%	Industrierohstoffe -1,86%	Immobilien -10,4%	Gold -3,64%	Immobilien -23,71%

Quelle: EB-Sustainable Investment Management GmbH, Universal Investment, Bloomberg
Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.



EB-SIM Multi Asset Investmentprozess

Systematischer, zielorientierter und transparenter Prozess führt zu nachvollziehbaren Anlageentscheidungen

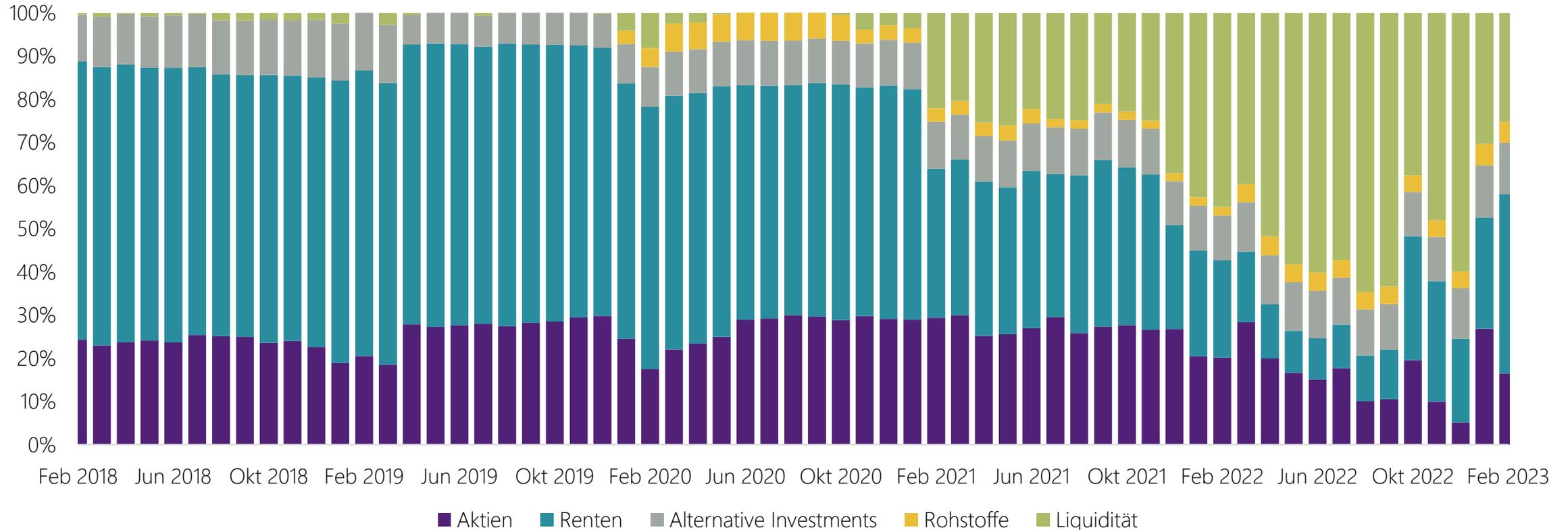


> **Nachhaltiges Multi Asset Portfolio**
Kombination von Anlagestrategie und Titelselektion zum gewünschten Risikoprofil



Aktives Risikomanagement durch taktische Kapitalallokation

Allokationshistorie des EB-SMAI: Systematische Anpassung auf aktuelle Marktentwicklungen



Anpassung des Investitionsgrads auf Basis quantitativer und qualitativer Signale in Abhängigkeit von der Marktsituation. Ziel: Nutzung von Renditechancen und Absicherung von Risiken.



Titelselektion: So kommen die ESG-Champions ins Portfolio

Drei Stufen zur Ermittlung der ESG-Champions

1. Ausschluss bei kontroversen Geschäftsfeldern oder -aktivitäten.
2. Ausschluss bei negativer Wirkung auf ein SDG.
3. Auswahl der ESG Leader-, Progress- und Impact-Unternehmen.

Ermittlung der optimalen Einzeltitelgewichtung

- Risikoadjustierte Renditechancen der Aktien, Renten und sonstigen Investments.
- Vermeidung negativer Wirkung auf Entwicklungsziele der Vereinten Nationen („SDGs“).
- Diversifikation/ Risikokennzahlen/ Anlagerestriktionen.

Definition des nachhaltigen Anlageuniversums innerhalb der Anlageklassen

Quantitativer und qualitativer Bewertungsprozess

Portfoliokonstruktion



EB-SMAI
Titelselektion

Bewertung unter Berücksichtigung von ESG-Faktoren

- Quantitative Bewertung von Performance-Treibern inklusive Nachhaltigkeitsfaktoren (Screening).
- Qualitative bottom-up Unternehmensbewertung
- Bewertung des Geschäftsmodells, des Managements, des Marktumfelds und der ESG-Chancen und -Risiken.



Positive Wirkung durch „Active Ownership“

Kombination aus gezielten Unternehmensdialogen und aktiver Stimmrechtsausübung führt zu positiver Wirkung

Kontroversenbasierte Dialoge



- Kontroversenbasierter Unternehmensdialog in Kooperation mit ISS ESG.
- Beispielhafte Kontroversen sind:
 1. Umweltkatastrophen (E)
 2. Schlechte Arbeitsbedingungen (S)
 3. Wettbewerbswidriges Verhalten (G)
- In 2022 wurden mit 51 Unternehmen zu 70 Kontroversen Dialoge initiiert / geführt.

Thematische Dialoge



- Thematischer Unternehmensdialog in Kooperation mit AKI¹, CDP² und ISS ESG.
- Beispielhafte thematische Dialoge sind:
 1. "Pathway to Paris" im Logistiksektor (AKI)
 2. Steigerung der Datenqualität (CDP)
 3. „Net Zero“ (ISS ESG)
- In 2022 wurden Dialoge mit 132 Unternehmen initiiert / durchgeführt.

Stimmrechtsausübung



- Bei all unseren Publikumsfonds werden die Stimmrechte unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten ausgeübt.
- Die Stimmrechtsausübung erfolgt über Proxy-Voting Dienstleister.

1) Arbeitskreis kirchlicher Investoren. 2) Carbon Disclosure Project.



„Active Ownership“-Strategien sind elementar, um Investments für eine bessere Welt zu tätigen

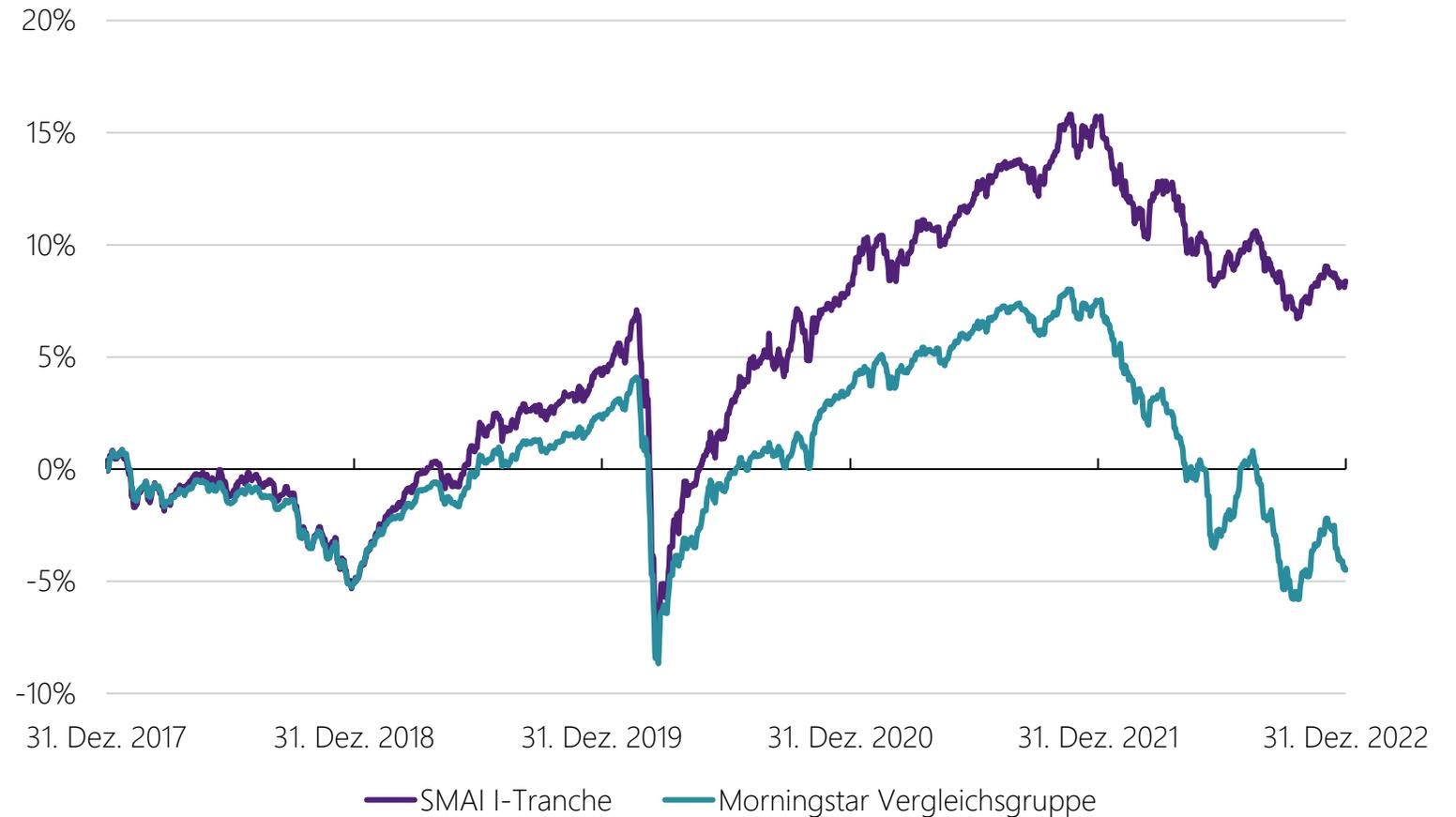


Wertentwicklung

EB – Sustainable Multi Asset Invest Anlageklasse I



	Rendite (p.a.)	Vola- tilität	Max. DD
3M		2,61%	-0,91%
6M		3,02%	-3,53%
YTD		3,52%	-7,80%
1 J.	-6,28%	3,52%	-7,80%
3 J.	1,32%	4,55%	-13,62%
5 J.	1,62%	3,87%	-13,62%



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Hinweise zu Auswirkungen von Gebühren, Provisionen und anderen Entgelten entnehmen Sie bitte dem Disclaimer. Die Vergleichsgruppe besteht aus den ca. 1.100 Multi Asset Fonds der Morningstar Kategorie „EUR Cautious Allocation Global“. Quelle: Morningstar Direct

Universal Investment, Netto-Wertentwicklung nach Kosten.
Daten per 31.12.2022



Chancen

- ✓ Stringentes Nachhaltigkeitskonzept
- ✓ Teilnahme an Kurssteigerungen an den internationalen Kapitalmärkten
- ✓ Professionelles, aktives Fondsmanagement
- ✓ Streuung des Anlagekapitals über viele Einzelinvestments
- ✓ Verringerung der Wertschwankungen durch die Kombination mehrerer Anlageklassen

Risiken

Die individuelle Ethikvorstellung eines Anlegers kann vom Nachhaltigkeitskonzept der EB-SIM abweichen



Risiko marktbedingter Kursschwankungen



Risiko des Anteilwertrückgangs wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Vertragspartner



Währungsverluste bei globalen Kapitalanlagen möglich



EB-Sustainable Multi Asset Invest im Überblick



Anteilklassen und Konditionen

	Retail Tranche	Institutionelle Tranche	Clean Tranche
ISIN	DE000A2PS3E0	DE000A1JUU95	DE000A3DQ2U3
WKN	A2PS3E	A1JUU9	A3DQ2U
Anteilklassenvolumen	1,46 Mio. EUR	100,98 Mio. EUR	neu aufgelegt
Ertragsverwendung	ausschüttend	ausschüttend	ausschüttend
Auflagedatum	01.04.2020	29.05.2012	01.11.2022
Geschäftsjahresende	31.03.	31.03.	31.03.
SFDR-Klassifizierung	Artikel 8	Artikel 8	Artikel 8
Risikoprofil (SRI)	2	2	2
Mindestanlagebetrag	keiner	100.000 EUR	keiner
Ausgabeaufschlag	3,00%	3,00%	0,00%
Lfd. Verwaltungsgebühren (pro Jahr)	1,79%	1,47%	1,16%



Der Fondsmanager



Sebastian Kösters

Head of Multi Asset Portfoliomanagement

- Fondsmanager des EB-SMAI seit 04/2018
- 17 Jahre Erfahrung als Portfoliomanager, Analyst und Marktstrategie
- Seit über 6 Jahren bei der EB und EB-SIM
- Verantwortlich für die Asset Allocation der EB-SIM
- Spezialist für modellbasierte Multi Asset Portfoliokonstruktion
- CFA, CAIA und CESGA Qualifizierung
- Verwaltet 1,5 Mrd. Assets under Management in Multi Asset Strategien



Disclaimer

Die Inhalte in diesem Werbematerial wurden von der EB-SIM GmbH, einer Tochtergesellschaft der Evangelischen Bank eG (EB), nach bestem Urteilsvermögen erstellt und herausgegeben. Die Inhalte dieses Werbematerials sind ausschließlich für Kunden mit Sitz in der Bundesrepublik Deutschland bestimmt. Eigene Darstellungen und Erläuterungen beruhen auf der jeweiligen Einschätzung des Verfassers zum Zeitpunkt ihrer Erstellung, auch im Hinblick auf die gegenwärtige Rechts- und Steuerlage, die sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern kann. Als Grundlage dienen Informationen aus eigenen oder öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden. Für deren Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit steht der jeweilige Verfasser jedoch nicht ein. Alle Index- bzw. Produktbezeichnungen anderer Unternehmen als der EB-SIM GmbH bzw. der EB werden lediglich beispielhaft genannt und können Urheber- und markenrechtlich geschützte Produkte und Marken dieser Unternehmen sein.

Alle Inhalte dieses Dokuments dienen ausschließlich Informationszwecken. Sie stellen keine individuelle Anlageempfehlung dar und ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Für die Eignung von Empfehlungen zu Fondsanteilen oder Einzeltiteln für bestimmte Kunden oder Kundengruppen übernimmt die EB-SIM oder die EB daher keine Haftung.

Dieses Dokument enthält bezüglich einzelner Finanzinstrumente, Wertpapierdienstleistungen und sonstiger Anlagemöglichkeiten ausschließlich werbende Aussagen und Produktinformationen und ist daher keine Anlagestrategieempfehlung i.S.d. § 85 WpHG. Dies ändert sich auch dann nicht, wenn es unverändert weiter verwendet bzw. weitergegeben wird.

Sofern dieses Dokument jedoch geändert wird, kann es diesen Status verlieren. Der Verwender des geänderten Dokuments kann den Vorschriften des § 85 WpHG und den hierzu ergangenen besonderen Bestimmungen der Aufsichtsbehörde unterliegen.

Angaben zur Wertentwicklung bei Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen basieren auf den Wertentwicklungen in der Vergangenheit. Damit wird keine Aussage über eine zukünftige Wertentwicklung getroffen. Wertentwicklung bzw. Wertschwankungsverhalten in der Zukunft können sowohl höher als auch niedriger ausfallen.

Die Ermittlung der Wertentwicklung erfolgt nach der BVI-Methode ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen. Die Fondsp performance gemäß BVI-Methode ist die prozentuale Änderung des Anteilwertes zwischen Beginn und Ende des Berechnungszeitraums. Dabei wird von einer Wiederanlage evtl. Ausschüttungen ausgegangen. Bei einem Anlagebetrag von EUR 1.000,00 über eine Anlageperiode von fünf Jahren und einem Ausgabeaufschlag von 5 Prozent würde sich das Anlageergebnis im ersten Jahr um den Ausgabeaufschlag in Höhe von EUR 50,00 sowie um zusätzlich individuell anfallende Depotkosten vermindern. In den Folgejahren kann sich das Anlageergebnis zudem um individuell anfallende Depotkosten vermindern.

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der hier genannten Produkte/Dienstleistungen entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsprospekten, den Vertragsbedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über die EB-SIM und die EB erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf.

Dieses Dokument wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die EB-SIM oder die EB keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Es wird keinerlei Haftung für Nachteile, die direkt oder indirekt aus der Verteilung, der Verwendung oder Veränderung und Zusammenfassung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen, übernommen.

This report contains certain information (the "Information") sourced from and/ or ©MSCI ESG Research LLC, or its affiliates or information providers (the "ESG Parties") and may have been used to calculate scores, ratings or other indicators. The Information may only be used for your internal use, may not be reproduced or redisseminated in any form and may not be used as a basis for or a component of any financial instruments or products or indices. Although they obtain information from sources they consider reliable, none of the ESG Parties warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness, of any data herein and expressly disclaim all express or implied warranties, including those of merchantability and fitness for a particular purpose. None of the Information is intended to constitute investment advice or a recommendation to make (or refrain from making) any kind of investment decision and may not be relied on as such, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance, analysis, forecast or prediction. None of the ESG Parties shall have any liability for any errors or omissions in connection with any data or Information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.

© 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. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für zukünftige Ergebnisse.

Bildnachweise
Titelfolie: © istockphoto/FXQuadro © istockphoto/Ridofranz © istockphoto/AaronAmat





EB – Sustainable Investment Management GmbH (EB-SIM)

Ständeplatz 19, 34117 Kassel

Telefon: +49 (0)561 450603-3799

E-Mail: vertrieb@eb-sim.de

Unsere weiteren Standorte

Frankfurt

Barckhausstraße 10, 60325 Frankfurt am Main

Köln

Von-Werth-Straße 9, 50670 Köln

eb-sim.de

generation-esg.de