

EB-SIM

Investments für eine bessere Welt

EB – Sustainable Multi Asset Invest (EB-SMAI)

Nachhaltiger, defensiver, globaler
Multi Asset Fonds

Diese Präsentation richtet sich ausschließlich an professionelle Investoren und ist nicht für Privatanleger bestimmt.



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

Multi Asset

- Flexibles und aktives Fondsmanagement
- Unabhängig von Benchmarks
- Verlässliche Ausschüttungen

Defensiv

- Global diversifiziertes Portfolio
- Multi Asset Fonds mit Aktien, Anleihen, Alternativen Assets, Zielfonds und Edelmetallen

Konsequent nachhaltig

- Einstufung als Art. 8 Produkt
- ESG-Investmentprozess der Evangelische Bank Gruppe

Ziele

- **Überdurchschnittliche Rendite** im Vergleich mit der Peer Group
- Jährliche Ausschüttung >1%
- Langfristiger realer Kapitalerhalt

Struktur

- **Weltweite Diversifikation**, aktuell mit Schwerpunkt USA & Europa
- Maximale Aktienquote 30% und Unternehmensanleihen max. 40%
- Risikoklasse SRR1 4 von 7

Prozess

- Partizipation an globalen Renditechancen bei moderatem Risiko
- Konsequenter Fokus auf nachhaltige Kapitalanlagen
- Absicherung der Währungsrisiken

Über uns





Sebastian Kösters

Head of Multi Asset Portfoliomanagement

- Fondsmanager des EB-SMAI seit 2018
- 17 Jahre Erfahrung als Portfoliomanager, Analyst und Marktstrategie
- 5,5 Jahre bei der Evangelischen Bank und EB-SIM
- Verantwortlich für die Asset Allocation der EB-SIM
- Spezialist für modellbasierte Multi Asset Portfoliokonstruktion
- Verwaltet 1,5 Mrd. Assets under Management

Investments für eine bessere Welt

EB – Sustainable Investment Management GmbH (EB-SIM)

Der Nachhaltigkeitspionier mit mehr als 30 Jahren Erfolgsgeschichte ¹⁾

5,6 Mrd. EUR AuM			EB über 30 Jahre am Markt
28 individuelle Advisory Mandate			49-köpfiges Team mit Ø >13 Jahren operativer Erfahrung
65 individuelle Vermögensverwaltungen			5 Impact Investmentfonds 8 nachhaltige Publikumsfonds

¹⁾ Das wertebasierte Asset Management bildet seit mehr als 30 Jahren eines der Kerngeschäftsfelder der Evangelischen Bank (EB) und wurde im Dezember 2018 als eigenständiges Geschäftsfeld in die EB-SIM ausgegründet. Daten vom 30.12.2021



Unsere Strategien für die Generation ESG

Die Anlagen der Zukunft für die Welt von morgen

Unsere Lösungen in liquiden Anlageklassen für Investoren, die auf verantwortungsvolles Wachstum setzen

Aktien

Global / Eurozone
Large Caps / Small & Mid Caps



Anleihen & Credits

Global /
Emerging Markets



Multi Asset

Individuelle
Risikoprofile



Fünf Gründe für EB-SIM

1

Ganzheitliche Beratung und Entwicklung einer optimalen strategischen Asset Allocation

2

Integration von ESG-Faktoren im gesamten Investmentprozess

3

Renditeoptimierung oder Risikoreduktion durch quantitative und qualitative Modelle

4

Flexible Umsetzung von Strategien als Publikums- oder Spezialfonds bzw. individuelle Mandate

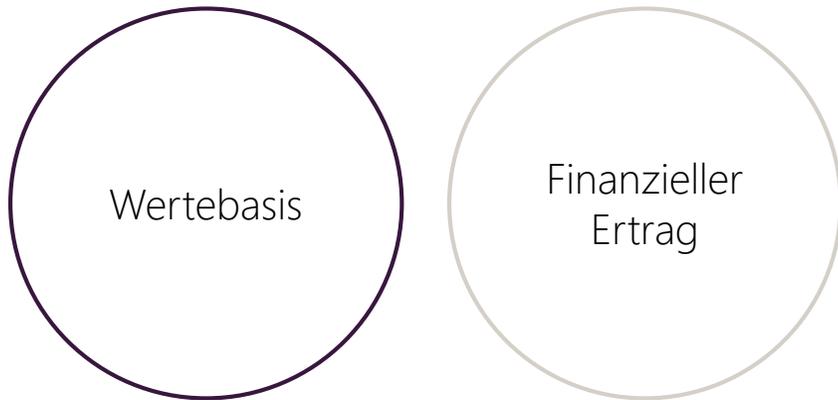
5

Erstklassige Reportings mit Performance- und detaillierter Wirkungsanalyse (Normen, Klima, Wirkung)



Ausprägungen nachhaltiger Kapitalanlage

Werteorientierung



Portfolios werden auf die Wertebasis ausgerichtet ohne den finanziellen Ertrag zu beeinflussen

Integration



Integration von ESG-Faktoren beeinflusst die Wertentwicklung

Wirkungsorientierung



Portfolios erzielen eine positive soziale bzw. ökologische Wirkung mit Ertragserwartung

Etablierung von zwei Anlagekonzepten: Responsible und Impact

Die Anlagelösungen der EB-SIM

		Anlageuniversum	Werteorientierung		Integration	Wirkungsorientierung		ESG-Reporting
			Geschäftsfelder und -praktiken	Keine negative Wirkung		Unternehmens- dialog	Impact- Fokus	
Anlagekonzepte	Responsible	Liquide Assets	✓	✓	✓	✓		✓
	Impact	Liquide Assets	✓	✓	✓	✓	✓	✓
		Real Assets	✓	✓	✓	✓	✓	✓

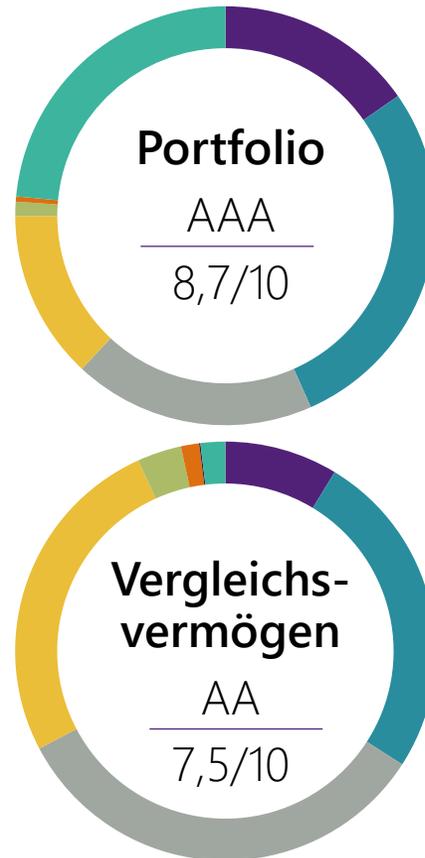
***Das „Multi Asset“
Fondskonzept des
EB-SMAI***



Nachhaltigkeit steht im Fokus des EB-SMAI

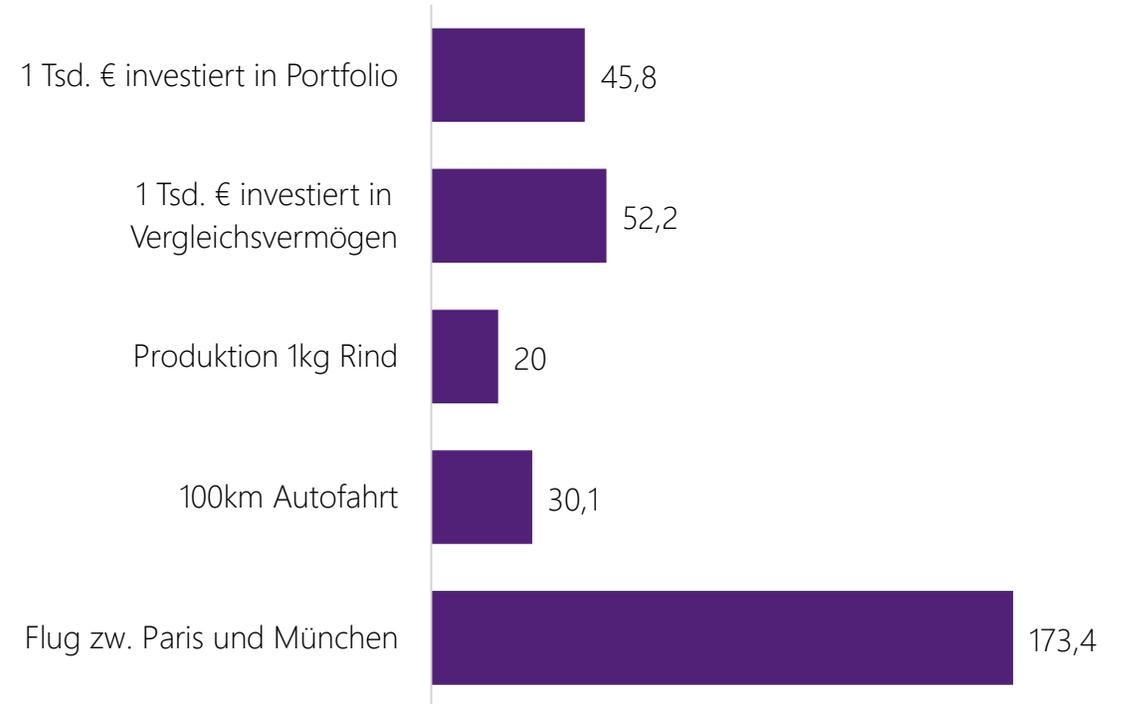
Nachhaltigkeits-
bewertung per
31.05.2022

ESG-Rating



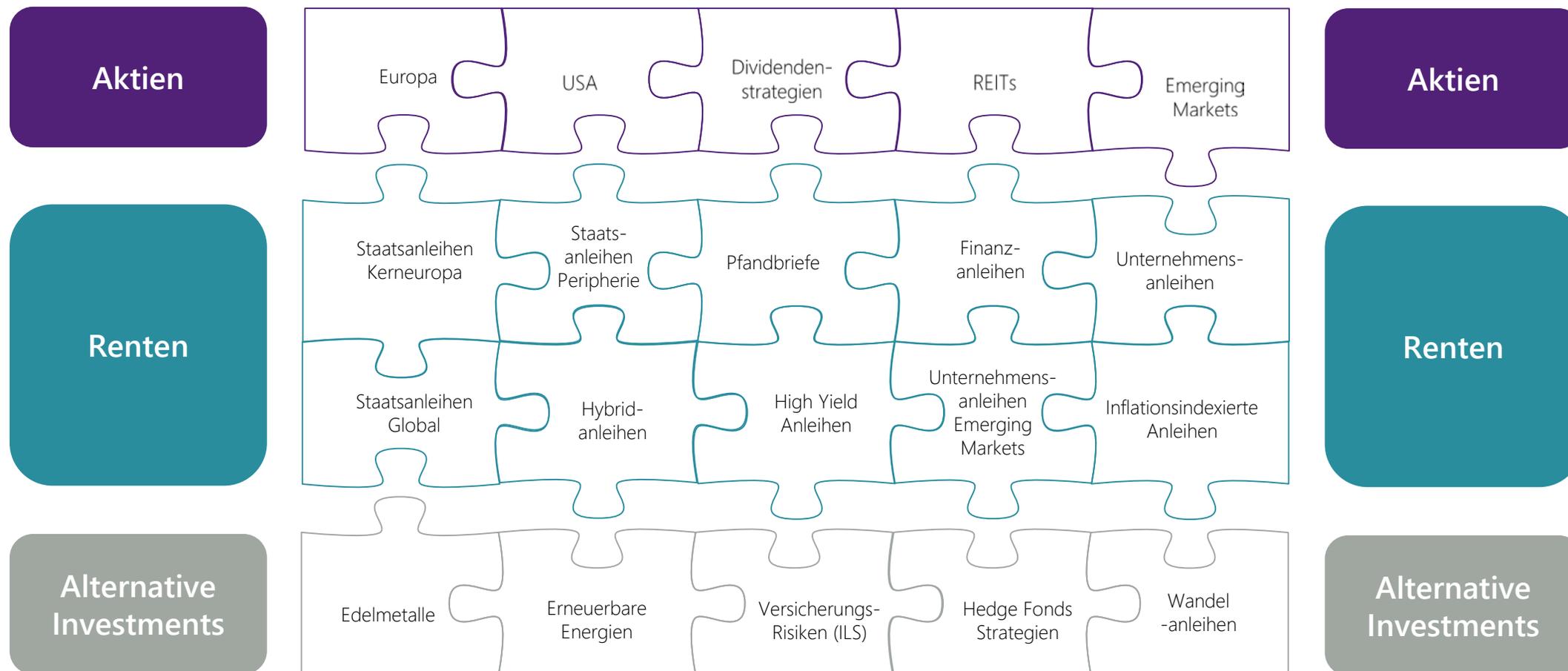
Alltagsvergleiche zum CO₂-Ausstoß

Kg CO₂e/EUR Tsd investiert



Quelle: MSCI ESG Research

Die Bausteine des EB-SMAI



Die Kombination verschiedener Anlageklassen ermöglicht Stabilität

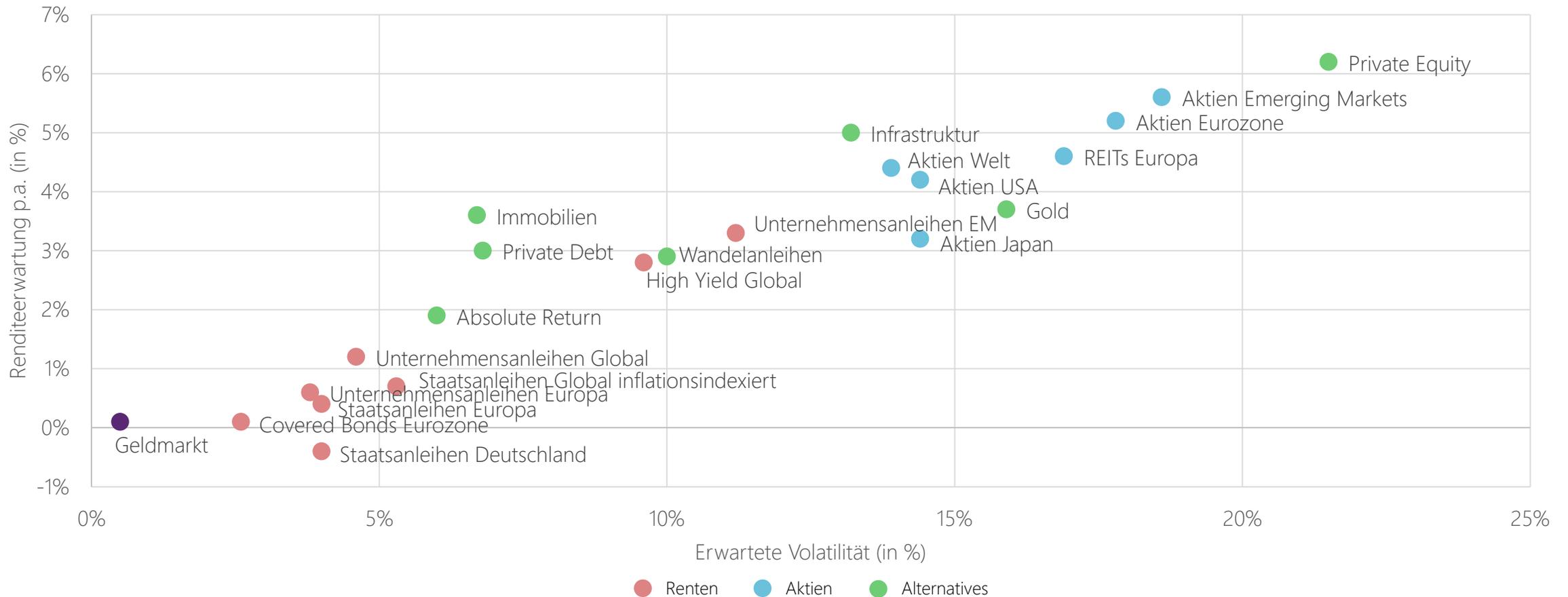
2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022 YTD
Aktien USA 32,39%	Immobilien 22,87%	Aktien Eurozone 9,6%	High Yield 13,79%	Aktien EM 37,28%	Staatsanleihen Europa 0,98%	Aktien USA 31,49%	Wandelanleihen 34,42%	Immobilien 32,61%	Industrierohstoffe 8,84%
Aktien Eurozone 20,79%	Aktien USA 13,69%	Staatsanleihen Europa 1,65%	Industrierohstoffe 12,91%	Aktien USA 21,83%	Pfandbriefe 0,27%	Aktien Eurozone 26,82%	Gold 24,4%	Industrierohstoffe 30,31%	Gold 0,92%
Wandelanleihen 19,5%	Staatsanleihen Europa 13,13%	Aktien USA 1,38%	Aktien USA 11,96%	Gold 13,53%	Gold -1,63%	Immobilien 24,36%	Aktien USA 18,4%	Aktien USA 28,71%	EB-SMAI -4,41%
High Yield 6,15%	Pfandbriefe 7,54%	Anleihen EM 0,88%	Aktien EM 11,19%	Wandelanleihen 11,51%	Anleihen EM -3,34%	Gold 18,82%	Aktien EM 18,31%	Aktien Eurozone 24,91%	Pfandbriefe -7,13%
EB-SMAI 4,41%	Unternehmensanleih. 7,53%	Immobilien 0,62%	Gold 8,03%	Aktien Eurozone 10,58%	Unternehmensanleih. -3,77%	Aktien EM 18,42%	Industrierohstoffe 10,52%	EB-SMAI 6,84%	Aktien Eurozone -7,55%
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 -9,52%
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%	Staatsanleihen Europa -10,57%
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. -11,22%
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 EM -11,76%
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%	Anleihen EM -12,7%
Aktien EM -2,6%	Gold -1,41%	Gold -10,59%	EB-SMAI 2,8%	Industrierohstoffe 2,19%	High Yield -5,53%	Staatsanleihen Europa 6,77%	Pfandbriefe 1,9%	Aktien EM -2,54%	Immobilien -12,72%
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%	Gold -3,44%	Aktien USA -12,76%
Gold -28,11%	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%	Staatsanleihen Europa -3,46%	Wandelanleihen -14,42%

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



Rendite- und Risikoerwartungen

Die Basis für die Asset Allocation bildet unser EB-SIM Kapitalmarktausblick



Quelle: EB-Sustainable Investment GmbH.



Taktische Asset Allokation

EB-SIM Risiko Cockpit

- Quantitativ generierte Allokationssignale
- Indikatoren aus den Bereichen Makroökonomik, Bewertung, Markttechnik, Konjunkturzyklus, Volatilität
- Ziel: Objektivierung und Überprüfbarkeit von Allokationsentscheidungen

Experteneinschätzung

- Strukturierte Befragung aller Portfolio Manager nach beabsichtigter zukünftiger Positionierung
- Aggregation der Expertenmeinungen als qualitativer Input in den Multi Asset Prozess

Asset Management Committee

- Investment Cases für die einzelnen Anlageklassen
 - Evaluierung quantitativer Modelle
 - Diskussion qualitativer Inputs
 - Formulierung der Marktmeinung

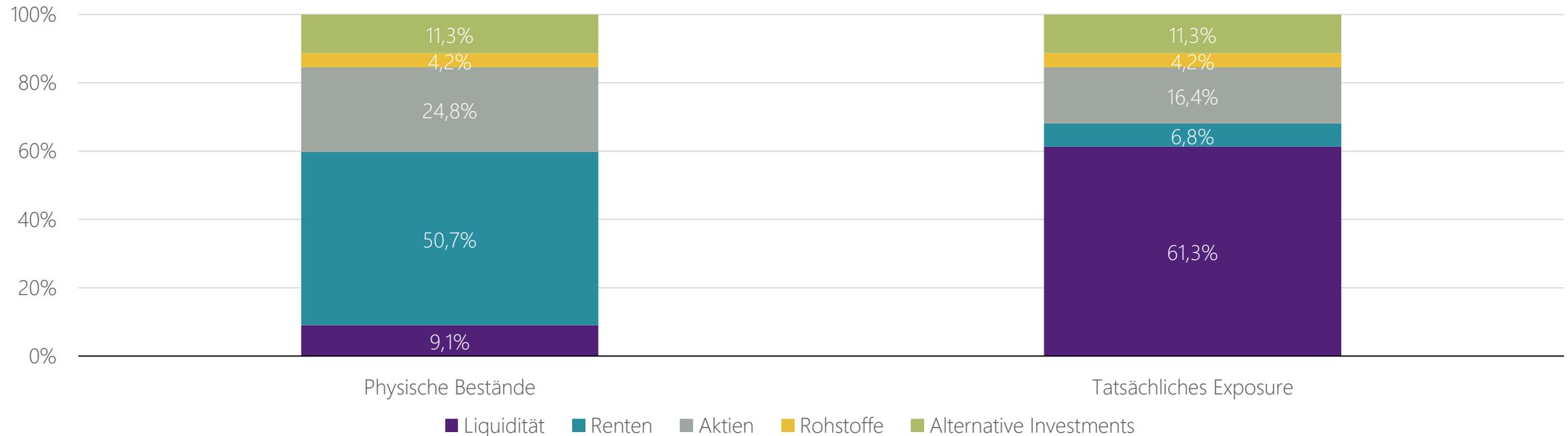
Quantitative und qualitative Inputfaktoren in den Entscheidungsprozess



Risikomanagement mit Derivaten: Änderung des Investitionsgrads

Anlageklassen (physische Bestände)

Anlageklassen (effektiver Investitionsgrad)



Quelle: EB-Sustainable Investment Management GmbH und Universal Investment, Stand: 31. Mai 2022.

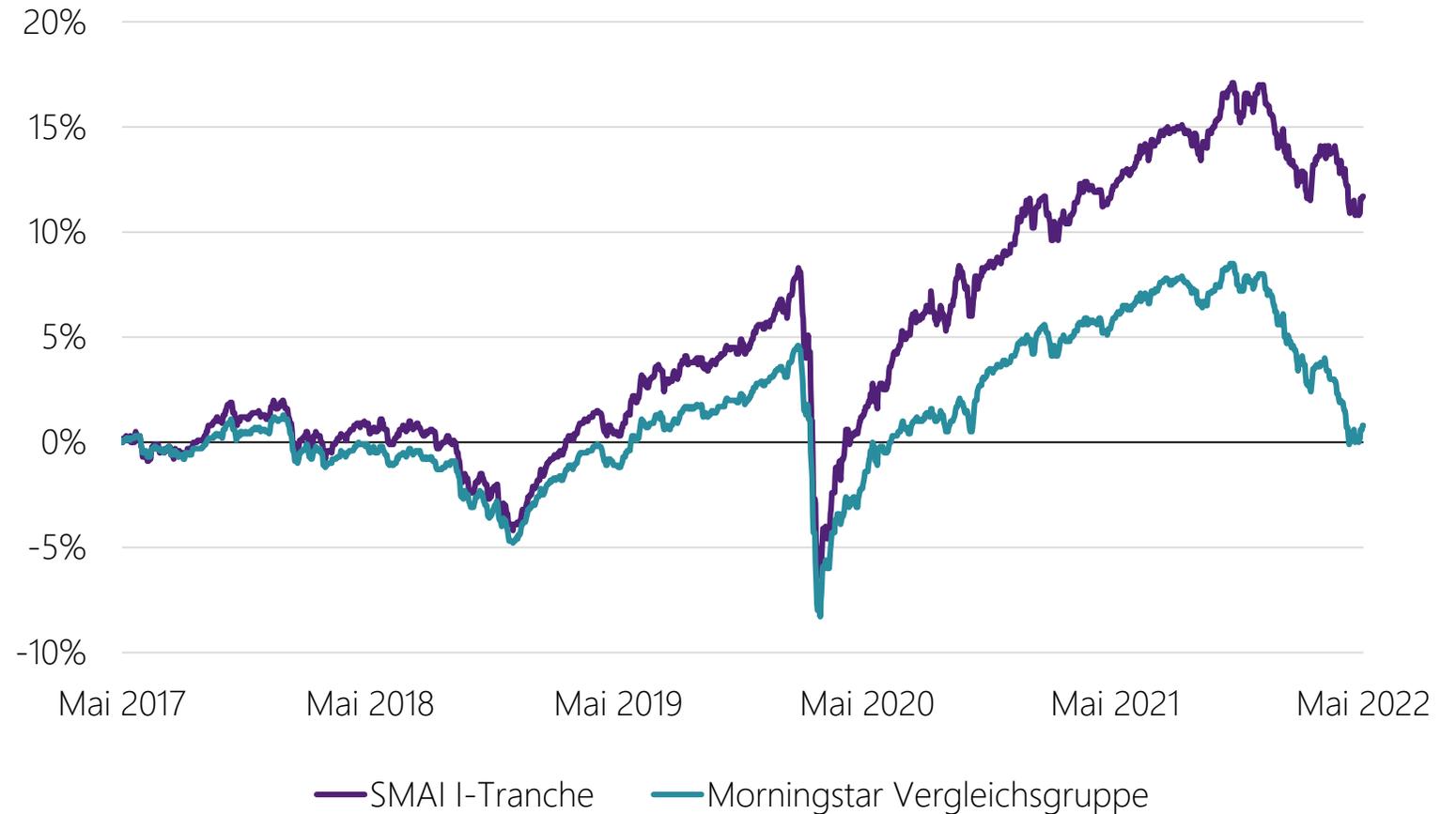


Kurzfristige Absicherungen des Portfolios in Abhängigkeit von der Marktsituation.



EB-Sustainable Multi Asset Invest AK I

	Rendite (p.a.)	Vola- tilität	Max. DD
3M	-0,87%	4,31%	-2,88%
6M	-3,07%	4,06%	-5,31%
YTD	-4,41%	4,11%	-5,31%
1 J.	-0,37%	3,46%	-5,38%
3 J.	3,66%	4,50%	-13,62%
5 J.	2,25%	3,80%	-13,62%



Universal Investment, Netto-Wertentwicklung nach Kosten.
Daten per 31.05.2022

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

EB-Sustainable Multi Asset Invest im Überblick

Anteilklassen und Konditionen

	Institutionelle Tranche	Retail-Tranche
ISIN	DE000A1JUU95	DE000A2PS3E0
WKN	A1JUU9	A2PS3E
Anteilklassenvolumen	93,75 Mio. EUR	0,94 Mio. EUR
Ertragsverwendung	ausschüttend	ausschüttend
Auflagedatum	29.05.2012	01.04.2020
Geschäftsjahresende	31.03.	31.03.
SFDR-Klassifizierung	Artikel 8	Artikel 8
Risikoprofil (SRRI)	4	4
Mindestanlagebetrag	100.000 EUR	keiner
Ausgabeaufschlag	3,00%	3,00%
TER	1,02%	1,34%

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

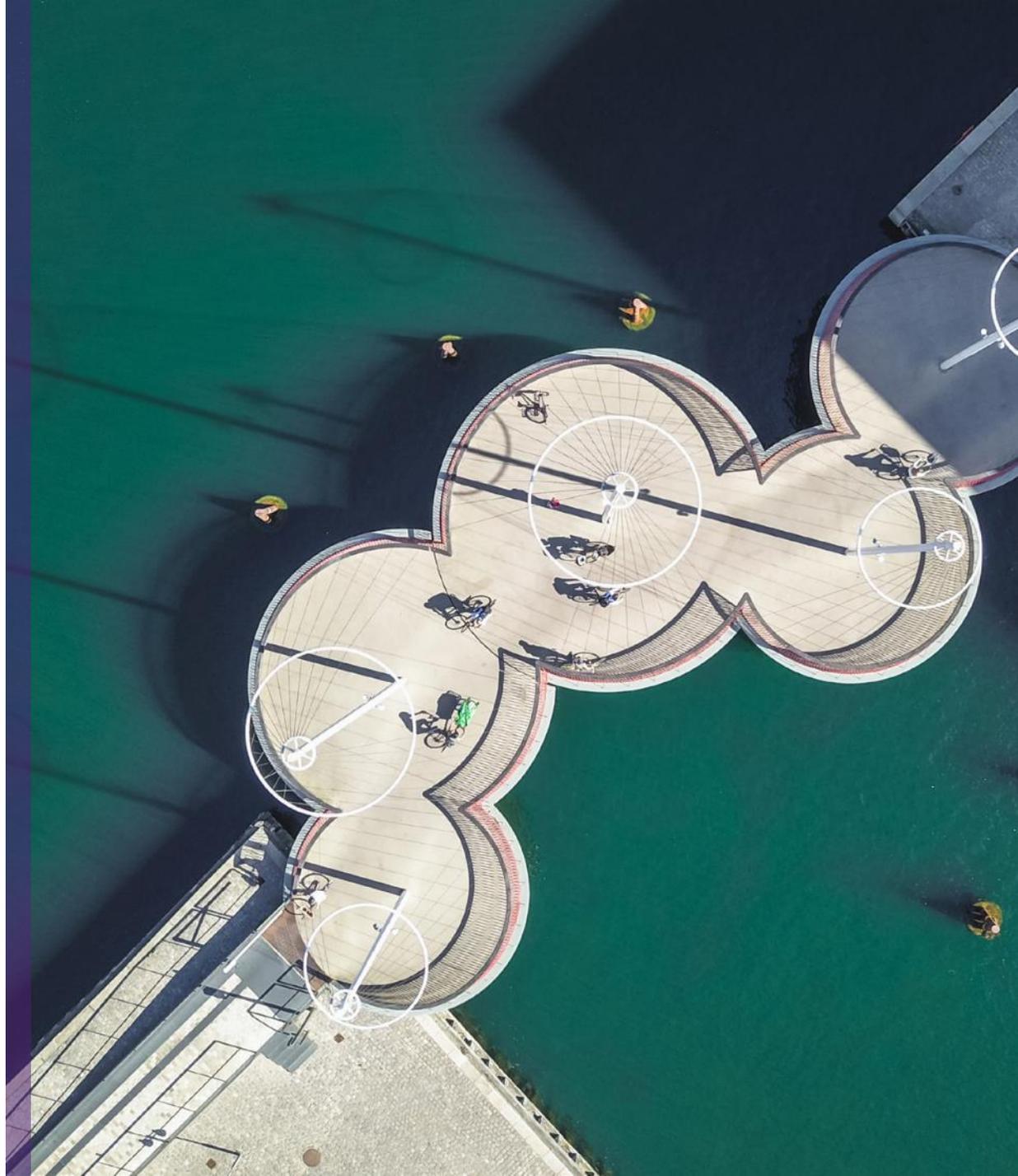
Risikoklasse / Risikoprofil



Anlagehorizont (Jahre)



Ansprechpartner



Multi Asset Expertise der EB-SIM

Dr. Oliver Pfeil – Chief Investment Officer 19

Team Multi Asset

Sebastian Kösters, CFA, CAIA, CESGA 17

Head of Multi Asset Portfolio Management
Portfolio Manager des EB-Sustainable Multi Asset Invest
Verantwortlich für die Asset Allocation der EB-SIM
€1,5 Mrd. AuM

Carsten Eurich 23

Senior Portfoliomanager
Vorauswahl der Anlageideen Aktien/Renten auf
Einzeltitelbasis und Übertragung zu Kundenerfordernissen
€ 450 Mio. AuM

Dr. Marc Rohloff 5

Portfoliomanager
Verantwortlich für die strategische Asset Allokation, und
Generierung von Rendite- und Risikoerwartungen

Daniel Waßmuth 4

Portfoliomanager
Verantwortlich für die taktische Asset Allokation und
modellbasierte Generierung von Allokationssignalen
€250 Mio. AuM



Team Renten

Frank Laufenburg 25

Tobias Beck 15

Dr. Johannes Wagner, CFA 20

Team Aktien

Dr. Sabine Hampel 6

Ralf Müller-Rehbehn, CESGA 30

Philipp Hohmann, CESGA 8

Sergey Samoryadow, CESGA 3

Team ESG Integration

Andre Höck, CESGA 8

Alexander Ritsch, CESGA 2

Fabio Martin 2

X = Berufserfahrung in Jahren



EB-Sustainable Multi Asset Invest



Michael Hepers

Geschäftsführer

Telefon: +49 (0)561 450603-3735

E-Mail: michael.hepers@eb-sim.de



Maximilian Ritz

Salesmanager Wholesale

Telefon: +49 (0)561 450603 3731

E-Mail: maximilian.ritz@eb-sim.de



Andreas Fiedler

Director Institutional Clients

Telefon: +49 (0)561 450603- 3730

E-Mail: andreas.fiedler@eb-sim.de



Thomas Albrecht

Senior Client Relationship Manager

Telefon: +49 (0)561 450603-3710

E-Mail: thomas.albrecht@eb-sim.de



Timo Plieninger

Senior Client Relationship Manager

Telefon: +49 (0)561 450603-3729

E-Mail: timo.plieninger@eb-sim.de



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

Multi Asset

- Flexibles und aktives Fondsmanagement
- Unabhängig von Benchmarks
- Verlässliche Ausschüttungen

Defensiv

- Global diversifiziertes Portfolio
- Multi Asset Fonds mit Aktien, Anleihen, Alternativen Assets, Zielfonds und Edelmetallen

Konsequent nachhaltig

- Einstufung als Art. 8 Produkt
- ESG-Investmentprozess der Evangelische Bank Gruppe

Ziele

- **Überdurchschnittliche Rendite** im Vergleich mit der Peer Group
- Jährliche Ausschüttung >1%
- Langfristiger realer Kapitalerhalt

Struktur

- **Weltweite Diversifikation**, aktuell mit Schwerpunkt USA & Europa
- Maximale Aktienquote 30% und Unternehmensanleihen max. 40%
- Risikoklasse SRR1 4 von 7

Prozess

- Partizipation an globalen Renditechancen bei moderatem Risiko
- Konsequenter Fokus auf nachhaltige Kapitalanlagen
- Absicherung der Währungsrisiken



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

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 Fondspersformance 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 sowie über die Website der Universal-Investment-Gesellschaft mbH (<https://fondsfinder.universal-investment.com>) erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf.

Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache finden Sie auf www.universal-investment.com/media/document/Anlegerrechte. Zudem weisen wir darauf hin, dass die Universal-Investment-Gesellschaft mbH bei Fonds für die sie als Verwaltungsgesellschaft Vorkehrungen für den Vertrieb der Fondsanteile in EU-Mitgliedstaaten getroffen hat, beschließen kann, diese gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU, insbesondere also mit Abgabe eines Pauschalangebots zum Rückkauf oder zur Rücknahme sämtlicher entsprechender Anteile, die von Anlegern in dem entsprechenden Mitgliedstaat gehalten werden, aufzuheben.

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.

