

**EB-SIM**

Investments für eine bessere Welt

*Modernes und nachhaltiges  
Multi Asset Management in  
herausfordernden Zeiten.*



November 2023

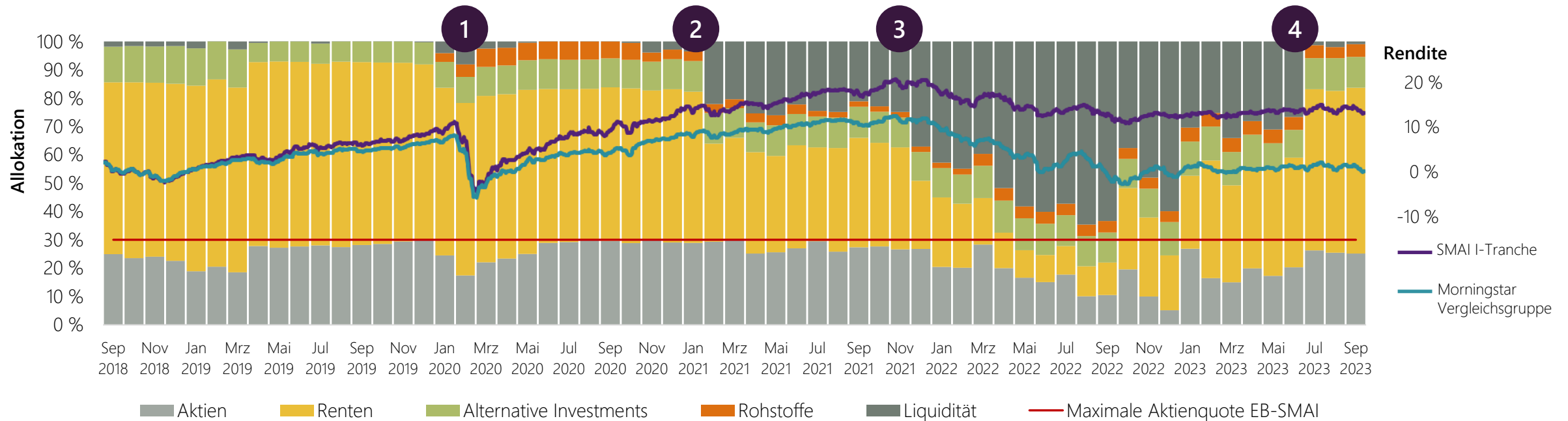
## ***EB – Sustainable Multi Asset Invest (EB-SMAI)***

**Nachhaltiger, defensiver & globaler Multi Asset Fonds**



# Retrospektive Herausforderungen in der Kapitalallokation

## Allokationshistorie des EB-SMAI: Systematische Anpassung auf aktuelle Marktentwicklungen



**1** Covid-19 Pandemie; kein Verkauf am Tiefpunkt und Ausnutzung Rebound Erholung Aktienmarkt.

**2** Erste Trendwende Inflation im Februar 2021 mit significantem Anstieg von niedrigem Ausgangsniveau.

**3** Zinsanstieg führt zu Risk-Off in allen Anlageklassen. Reallokation zu Liquidität anstelle Renten als Reaktion auf Aktienmarktschwäche.

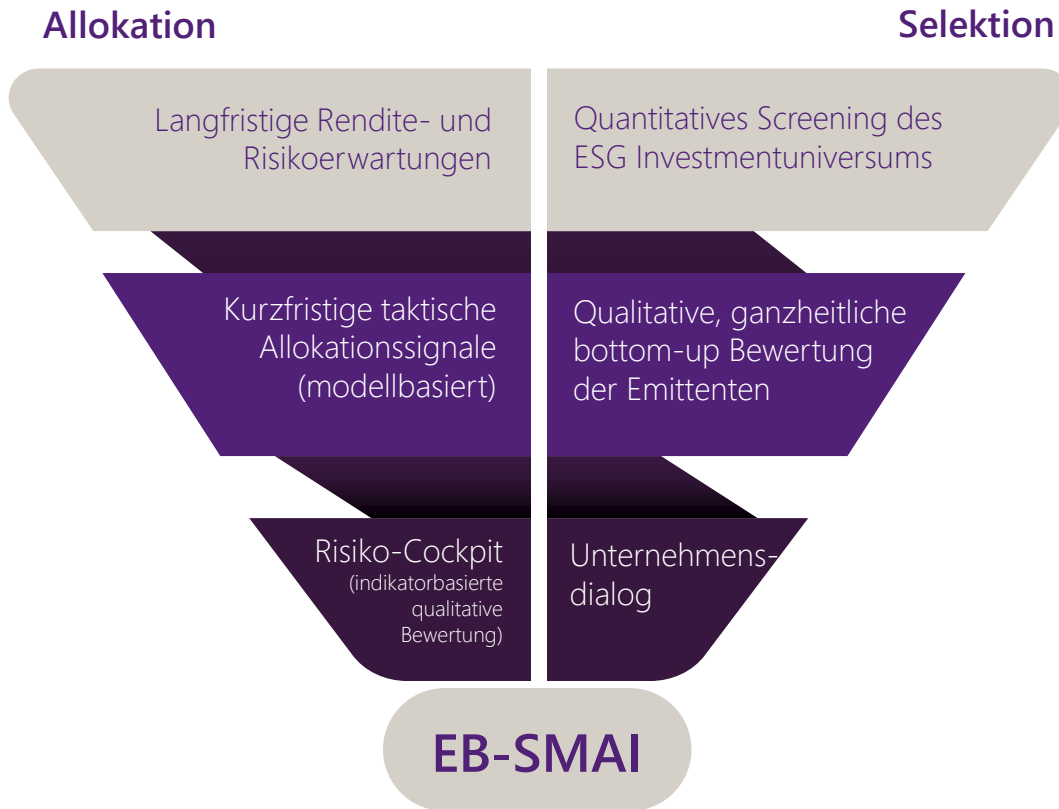
**4** Rückkehr zur bewährten Multi-Asset Strategie unter Beimischung von Alternatives nach Zinsanstieg und Marktberuhigung.

Quelle: EB-Sustainable Investment Management GmbH und Universal Investment, Stand: 30.09.2023. 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

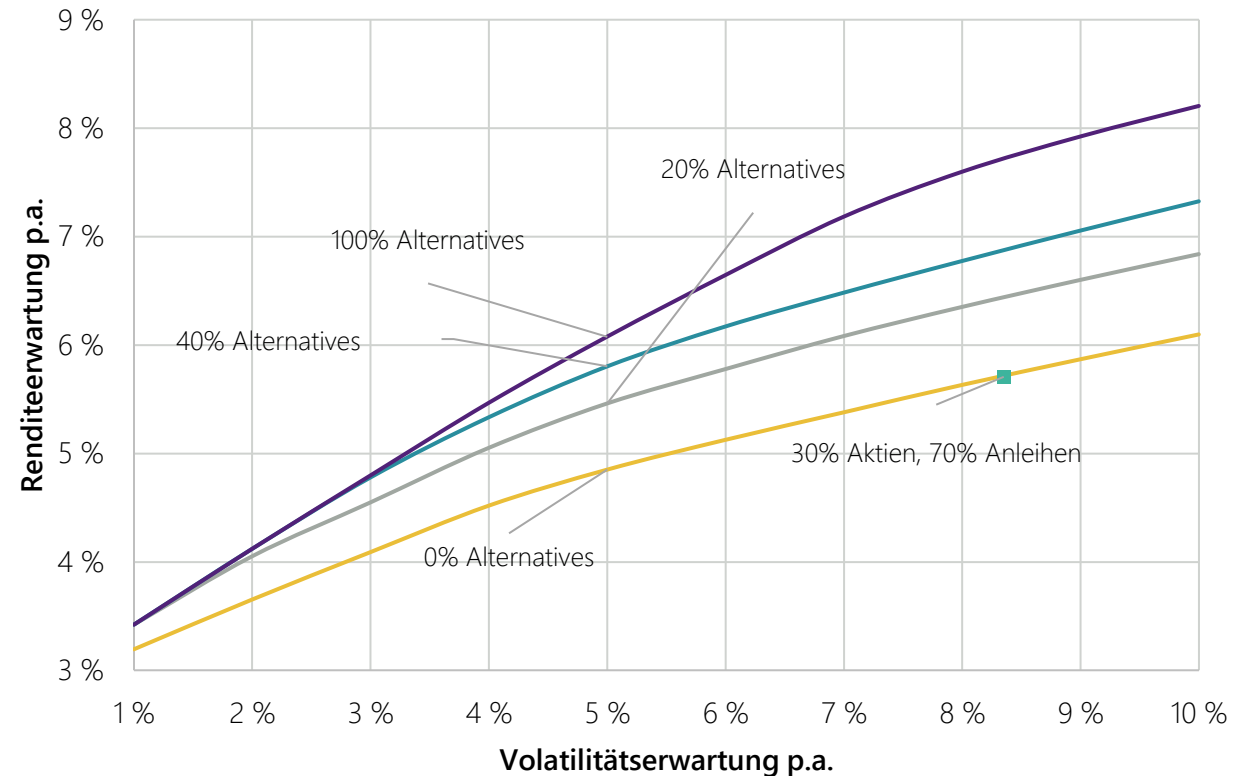


# Modernes und ganzheitliches Multi Asset Management

## Ganzheitlich nachhaltiger Investmentprozess



## Effizienzlinie Rendite-/Volatilitätserwartung 2024 -2033



Investitionen in **Alternatives** bringen einen **positiven Renditebeitrag** deutlich **oberhalb des risikofreien Zins** und leisten damit einen **wertvollen Beitrag** zu einem **diversifizierten Portfolio**. Dabei weisen Alternatives eine **sehr geringe Korrelation** zu gewohnten Anlageklassen auf.

Quelle: EB-SIM Kapitalmarktausblick 2023; 10-Jahres-Prognose 2024 bis 2033. Prognose anhand Beispielportfolio. Die dargestellten Prognosen unterliegen Unsicherheiten und sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.



# Unsere „Multi Asset“ Expertise

## Was macht unsere „Multi Asset“ Expertise einzigartig?



### Unsere Formel für Erfolg



#### Einfache Umsetzung:

Das gesamte Spektrum der Kapitalanlage  
– Aus einer Hand



#### Sicherheit:

Partizipation an steigenden Märkten und Schutzmöglichkeit  
in fallenden Märkten



#### Glaubwürdigkeit:

Transparentes und ganzheitliches ESG-Konzept eines  
nachhaltigen Asset Managers

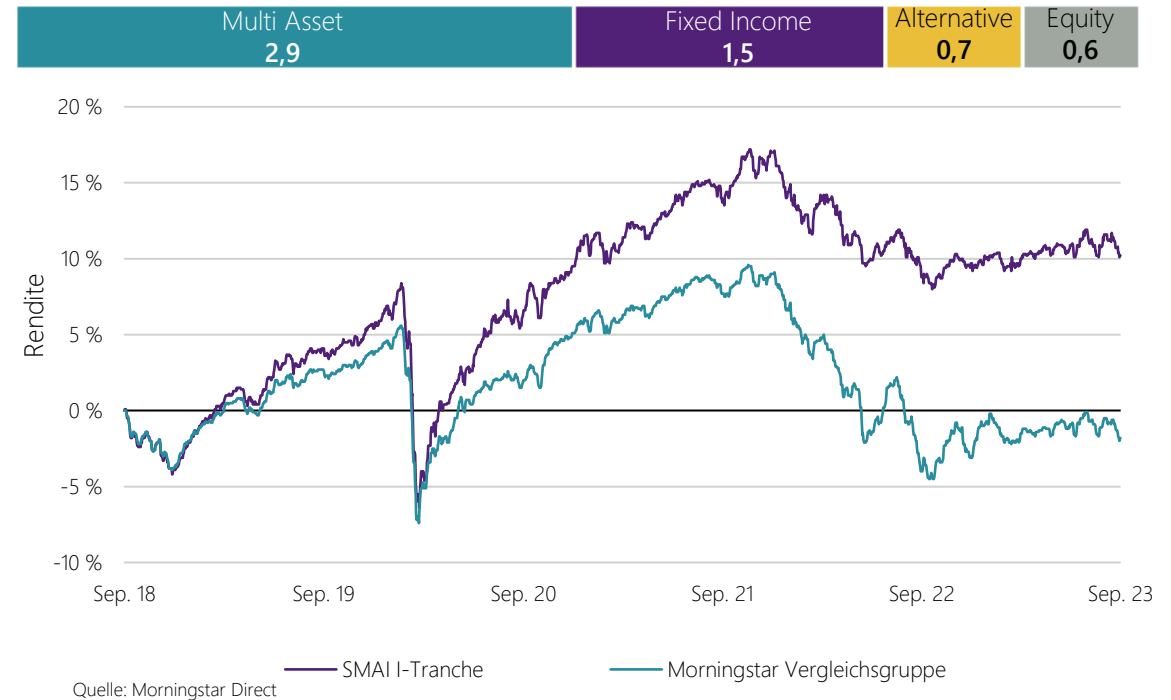


#### Performance:

Einer der besten Fonds seiner Vergleichsgruppe der  
defensiven Mischfonds



AuM der EB-SIM: 5,7 Mrd. €



➤ **Unsere „Multi Asset“ Expertise – Performance ist der beste Beweis:  
EB – Sustainable Multi Asset Invest (EB-SMAI)**

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“.



# 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 Investment Management GmbH (EB-SIM)***

Ständeplatz 19, 34117 Kassel

Telefon: +49 (0)561 450603-3799

E-Mail: [vertrieb@eb-sim.de](mailto:vertrieb@eb-sim.de)

### ***Unsere weiteren Standorte***

#### **Frankfurt**

Barckhausstraße 10, 60325 Frankfurt am Main

#### **Köln**

Von-Werth-Straße 9, 50670 Köln

[eb-sim.de](http://eb-sim.de)

[generation-esg.de](http://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 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 disseminated 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

