

# Nachhaltig und Digital: Topas ESG Investments

## Zwei Publikumsfonds im **neuen** Format



Werbemittteilung

Stand: 04.11.2021

### TOPAS ESG Investments

Ein neues Fondskonzept mit digitaler Profilsteuerung eines nachhaltigen Universums

#### Anlageziel

Mit Hilfe eines wissenschaftlich belegten Algorithmus werden die Risiko-Ertrags-Profile beider Dachfonds auf täglicher Basis berechnet. Notwendige Anpassungen der Gewichtungen der Zielfonds sollen im Ergebnis zu einem optimalen Verhältnis von Rendite und Risiko führen.

#### Anlageuniversum

Ausgewählte Publikumsfonds und ETFs (möglichst nach Art. 8 OffenIVO) definieren ein nach strengen Ausschlusskriterien angelegtes Anlageuniversum.

#### Strenge Kontrolle

Die Steyler Bank, St. Augustin, als ausgewiesener Pionier in ESG konformen Anlagen überwacht mit einem Expertenteam die Inhalte unserer Fondsbausteine nach strengen Kriterien.

#### Nachhaltig, trotzdem flexibel

Die umfassende Einhaltung der 17 UN Ziele in globalen Aktien- und Rentenmärkten sorgen für eine hohe Diversifikation.

#### Attraktive Ausschüttung

Ab 2021 wird eine Ausschüttung von **mindestens 2%** in beiden Fonds prognostiziert.

#### Überlegener Effizienzvergleich

Ein Vergleich über das ganze Profil-Spektrum verdeutlicht die Qualität von TOPAS.

[www.topasallokation.com](http://www.topasallokation.com)

### Die Finanzmärkte verändern sich

In den letzten 30 Jahren hat sich die Effizienz an den Finanzmärkten dynamisch und fundamental gesteigert. Die Grundlage bildete eine immer **leistungsfähigere Computertechnologie**. Durch ihre Hilfe konnten Informationen grenzüberschreitend immer schneller ausgetauscht werden.

Heute stehen Anlegern **alle relevanten Informationen** fast zeitgleich und zumeist **kostenlos** zur Verfügung. So verschieben sich stetig die bisherigen Marktmechanismen. Um auch künftig erfolgreich an den Märkten zu agieren, ist ein **Austausch konventioneller Anlagestrategien** durch zeitgemäße Investmentansätze erforderlich.

Zudem kommt es an den Finanzmärkten zu einem **Schwerpunktwechsel** der **Anlagethemen**. Die klassischen industriellen Sektoren konkurrieren intensiv mit aufsteigenden Zukunftsbranchen. Die wirtschaftlichen Herausforderungen durch Klimawandel und alternde Gesellschaften befördern neue Geschäftsmodelle und Marktchancen.

So treten **ESG** (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) **konforme Geldanlagen** immer stärker in das Bewusstsein der Wirtschaft und der Kapitalanleger.

### Wir reagieren darauf

In einer intensiven, mehrjährigen Aufbauphase haben die beiden Wertpapierinstitute (WpIG) Gies & Heimbürger GmbH (G+H) und ELAN Capital-Partners GmbH für zwei bestehende Dachfonds einen **modernen** und **nachhaltigen Investmentansatz** geschaffen.

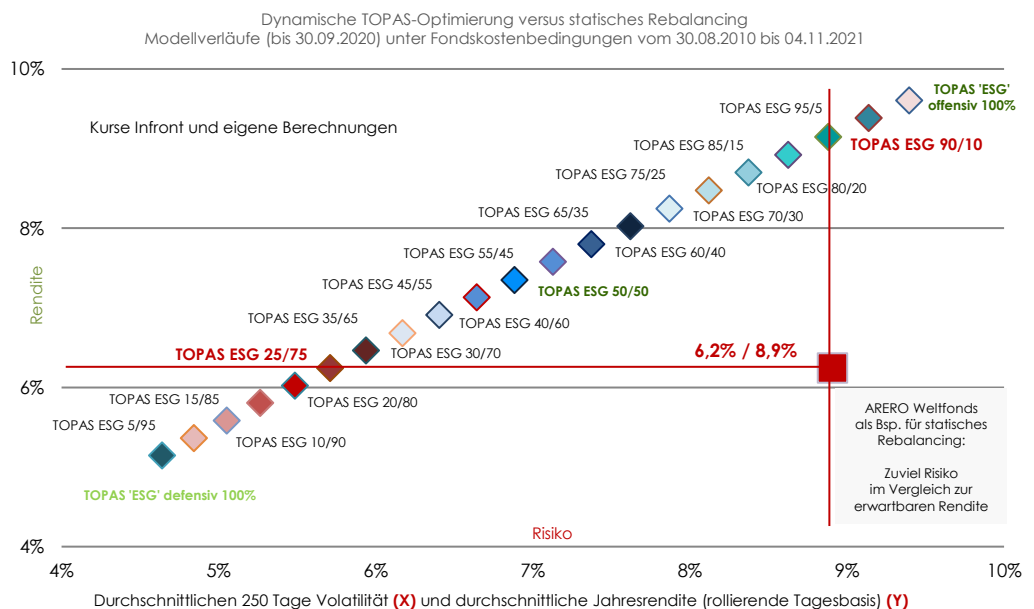
Seit dem **01.10.2020** wird dieser Ansatz in zwei Dachfonds von G+H erfolgreich eingesetzt.

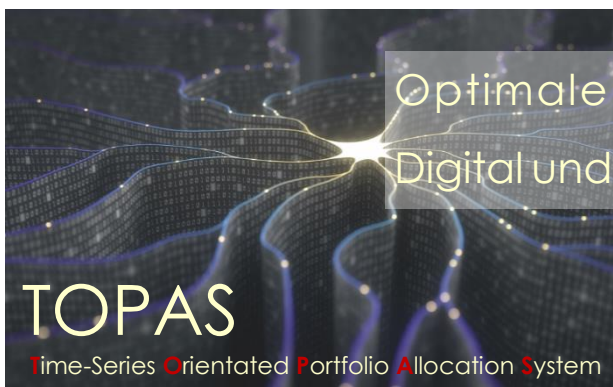
TOPAS ESG Investments **kombiniert** das **Anlageuniversum** für eine ESG konforme Geldanlage mit einem **wissenschaftlich belegten Algorithmus**. Dieser kontrolliert und steuert auf täglicher Basis die Risiko-Ertrags-Profile der beiden nachhaltigen Strategiefonds.

### Effizienzvorteile durch digitale Portfoliosteuerung

Im Gegensatz zu statischen Portfolios, in denen oftmals versucht wird, über zeitlich definierte Rebalancing-Verfahren das vorgegebene Profil ungefähr zu erhalten, steuert TOPAS die beiden Fonds **auch in turbulenten Marktphasen robust** in ihren zugeordneten Risikoklassen. So eignen sich beide Fonds gut für Kombinationen und individuell abgestimmte Risiko-Ertrags-Profile.

Mit TOPAS stehen Zielrendite und Schwankungsrisiko in einem adäquaten Verhältnis.





Optimale Portfoliosteuerung  
Digital und evidenzbasiert



www.elan-capitalpartners.de

## Die Vermögensallokation ist langfristig entscheidend

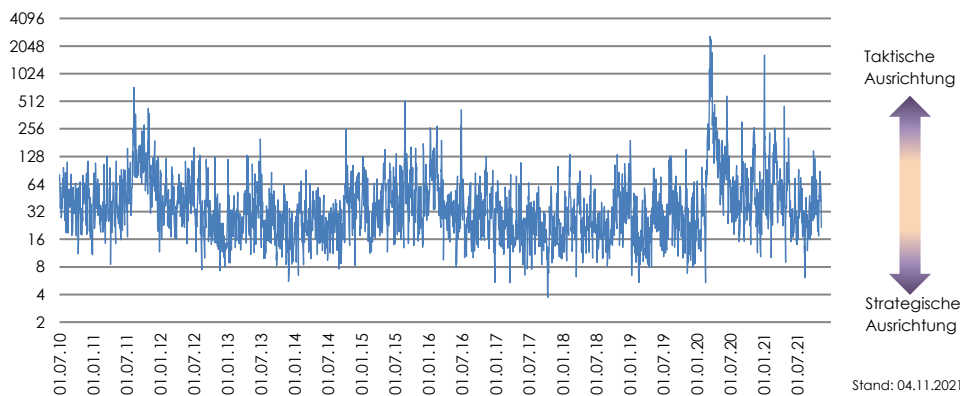
Wie wissenschaftliche Studien belegen, hängt die Wertentwicklung eines Portfolios hauptsächlich von der Aufteilung (Allokation) auf verschiedene Assetklassen ab, während die Auswahl innerhalb von Klassen (Selektion) nur einen untergeordneten Einfluss auf den Anlageerfolg hat. (z.B. Brinson, Hood, Beebower; The Financial Analysts Journal, 1986)

## Ein fortschrittlicher Algorithmus für eine optimierte Allokation

Mit Hilfe moderner Algorithmen (KI) lassen sich vielschichtige Wechselwirkungen an den Finanzmärkten synchron erfassen und finanzmathematisch beurteilen.

## Ein Seismograph für die Finanzmärkte

TOPAS bewertet täglich die relativen Kursbewegungen der Portfoliobausteine zueinander. Gemessene Abweichungen münden in einen speziell entwickelten **Turbulenzindex**.



## Dynamisches Optimierungsverfahren

Ein dynamisches Optimierungsverfahren verarbeitet diese Informationen und initiiert Anpassungen (Gewichtungsveränderungen) der Portfoliostruktur.

## Flexible Reaktionsweise

Der Algorithmus reagiert auf ein verändertes Marktumfeld und generiert auf täglicher Basis eine risikooptimierte Allokation.

**Das bedeutet:** In ruhigeren Marktphasen arbeitet TOPAS mit nahezu konstanten Gewichtungen. Das Portfolio kann sich entwickeln. Je unruhiger die Marktphasen werden, desto aktiver arbeitet TOPAS und steuert das Portfolio mit taktischer Ausrichtung.

## Dynamische Portfoliostrukturen in einer dynamischen Finanzwelt

- TOPAS hält das vorgegebene Risiko-Ertrags-Profil stets unter Kontrolle.
- TOPAS stabilisiert Erträge und reguliert die Volatilität der Gesamtanlage.

Diese Unterlage ist eine **Werbemittelung** im Sinne des WpHG. Alle hier enthaltenen Informationen stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale der Arbeitsweise des Algorithmus in einem definierten Universum wieder. Einzelne Angaben können sich durch Zeitablauf oder infolge gesetzlicher Änderungen als nicht mehr zutreffend erweisen. Für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität sämtlicher Angaben wird daher keine Gewähr übernommen. Aussagen über Marktentwicklungen, Renditen, Kursgewinne oder sonstige Vermögenszuwächse sowie Risikokennziffern, stellen lediglich Prognosen dar, für deren Eintritt wir keine Haftung übernehmen. Insbesondere sind frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen. Die Wertentwicklungen der strategischen Modellportfolios können von den tatsächlichen Entwicklungen abweichen. So können unterschiedliche Einstiegszeitpunkte sowie steuerliche als auch volumenabhängige und gebührentechnische Kundenspezifika hierfür maßgeblich sein.

### TOPAS ESG Investments

#### Prozessdesign

4 Jahre Entwicklungsarbeit  
2 Jahre Betatestphase  
durchgehend wissenschaftlich begründet.  
Evaluierung durch StaBLab,  
Universität München

#### Evidenzbasiert

Empirisch belegte wiederkehrende Muster als Basis

#### Prognoseunabhängig

keine Heuristiken  
keine subjektiven Prognosen  
keine willkürliche Zielfunktionen

#### Fondsdetails:

#### 3ik-Strategiefonds I

(TOPAS ESG defensiv)  
ISIN DE000A1H44H6 Klasse **R**  
ISIN DE000A1H44G8 Klasse **I**  
Risikoklasse: SRRI 3 Vola 2%- 5%  
Ausgabeaufschlag: 3,00 %  
TER (= Laufende Kosten) 2,13 %  
Ausschüttung 16.11.21 2,00 € R / 2,15€ I

#### 3ik-Strategiefonds III

(TOPAS ESG offensiv)  
ISIN DE000A1H44M6 Klasse **R**  
ISIN DE000A1H44L8 Klasse **I**  
Risikoklasse: SRRI 5 Vola 10%-15%  
Ausgabeaufschlag: 5,00 %  
TER (= Laufende Kosten) 3,32 %  
Ausschüttung 16.11.21 3,70 € R / 4,20€ I

#### Ansprechpartner / Initiator



Niederlassung Kelkheim/Ts.  
Telefon: 06195-72421-0

Niederlassung Bad Krozingen  
Telefon: 07633-911411

www.guh-vermoegen.de

Stand: 04.11.2021

Topas ESG Investments

Nachhaltig ohne  
Verzicht auf Rendite



**Gies & Heimbürger**  
Die Vermögensverwalter

## Disclaimer

### Chancen

- Der Anleger profitiert an einer ausgesucht nachhaltigen Geldanlage, kombiniert mit einem fortschrittlichen, digitalen Fondsmanagementansatz.
- Ein hocheffizienter Allokations-Algorithmus arbeitet auf wissenschaftlich anerkannten Grundlagen ausgereifter Finanzökonomie.
- Der Anleger profitiert durch ein dynamisches Optimierungsverfahren von einem passgenauen und zeitnahen Risikomanagement.

### Risiken

- Eine Risiko-Ertrags-Profil Steuerung ist nicht darauf ausgelegt, das absolute Verlustrisiko zu minimieren. Vielmehr behält der Algorithmus das vorgegebene Profil bei und wechselt nicht selbständig in eine andere Risikoklasse.
- Für wachstumsorientierte Anleger (3iK Strategiefonds III) bestehen, durch höhere strategische Aktiengewichtungen, in der Gesamtstruktur auch ein höheres Gesamtrisiko, welches sich durch höhere Schwankungsrisiken bzw. Verlustrisiken ausdrücken kann.
- Die Risiken in beiden Teilfonds können insbesondere aus Kursrisiken, Währungs- und Bonitätsrisiken bestehen, sowie aus Risiken, die aus den Änderungen des Marktzinsniveaus resultieren.

Das vorliegende Dokument dient als Präsentation für die Darstellung des „TOPAS-ESG-Ansatzes“ der Gies & Heimbürger GmbH mit Unterstützung ihres Kooperationspartners, der ELAN Capital-Partners GmbH. Sämtliche in dieser Ausarbeitung enthaltenen Informationen wurden von Gies & Heimbürger GmbH sorgfältig zusammengestellt und verarbeitet. Sie beruhen auf Quellen, die von ihr für zuverlässig erachtet werden. Dennoch übernehmen Gies & Heimbürger GmbH und genannte Kooperationspartner keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der hierin enthaltenen Informationen und haften in keinem Fall für Schäden oder Verluste irgendwelcher Art. Ausgenommen sind Schäden, die auf vorsätzliche und grob fahrlässige Handlungen zurückgehen. Diese Präsentation richtet sich nicht an Personen, deren Nationalität, Wohnsitz oder sonstigen Umstände den Zugang zu den darin enthaltenen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten.

Die in dieser Marketingunterlage zum Ausdruck gebrachten Meinungen geben die Einschätzung von Gies und Heimbürger GmbH zum Zeitpunkt der Veröffentlichung wieder und können sich ohne vorherige Ankündigung ändern. Diese Präsentation kann in die Zukunft gerichtete Aussagen enthalten.

Auch wenn diese Aussagen die Ansicht und die Zukunftserwartungen Gies und Heimbürger GmbH widerspiegeln, können die tatsächlichen Entwicklungen und Ergebnisse erheblich von den Erwartungen abweichen. Bitte beachten Sie ferner, dass der Wert einer Vermögensanlage sowohl steigen als auch fallen kann. Die Anleger müssen deshalb bereit und in der Lage sein, Verluste des eingesetzten Kapitals hinzunehmen. Anlageergebnisse aus der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung zu.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen dienen ausschließlich Ihrer Unterrichtung. Sie stellen keine Anlageberatung und keine steuerliche oder rechtliche Beratung dar. Auch ist in ihnen kein Angebot, keine Empfehlung und keine Aufforderung zum Treffen von Anlageentscheidungen jeder Art zu sehen. Insbesondere ersetzen diese Informationen nicht eine geeignete Anleger- und produktbezogene Beratung. Aussagen zu steuerlichen oder rechtlichen Themen ersetzen nicht die fachliche Beratung durch einen steuerlichen oder rechtlichen Berater.

Sämtliche Urheberrechte und sonstige Rechte, Titel und Ansprüche (einschließlich Copyrights, Marken, Patente und andere Rechte an geistigem Eigentum sowie sonstiger Rechte) an, für und aus allen Informationen dieser Präsentation unterliegen uneingeschränkt den jeweils gültigen Bestimmungen und den Besitzrechten der jeweiligen eingetragenen Eigentümer. Sie erlangen keine Rechte an dem Inhalt. Eine Vervielfältigung oder Verwendung solcher Inhalte, ganz oder in Teilen, ist ohne die schriftliche Zustimmung des Initiators, der Gies & Heimbürger GmbH, nicht gestattet.

Bad Krozingen, 04.11.2021