

FAM Pure Dimensional VV - Monatliches Factsheet August 2020

Jahrzehnte der Forschung weisen den Weg. Die Mission von Dimensional Fund Advisors Ltd., einer Tochtergesellschaft des 1981 gegründeten US amerikanischen Konzerns Dimensional Fund Advisors (DFA), ist es, dem Anleger die volle Performance der Kapitalmärkte zukommen zu lassen und durch den wissenschaftlichen Portfolioaufbau eine Steigerung der Rendite zu ermöglichen. Dimensional pflegt ein enges Arbeitsverhältnis zu namhaften Wirtschaftswissenschaftlern und Nobelpreisträgern wie Eugene Fama, Kenneth French und Robert Merton, die mit Dimensionals Portfoliomanagement-, Trading- und Forschungsteams zusammenarbeiten.

Strategie FAM Pure Dimensional 50

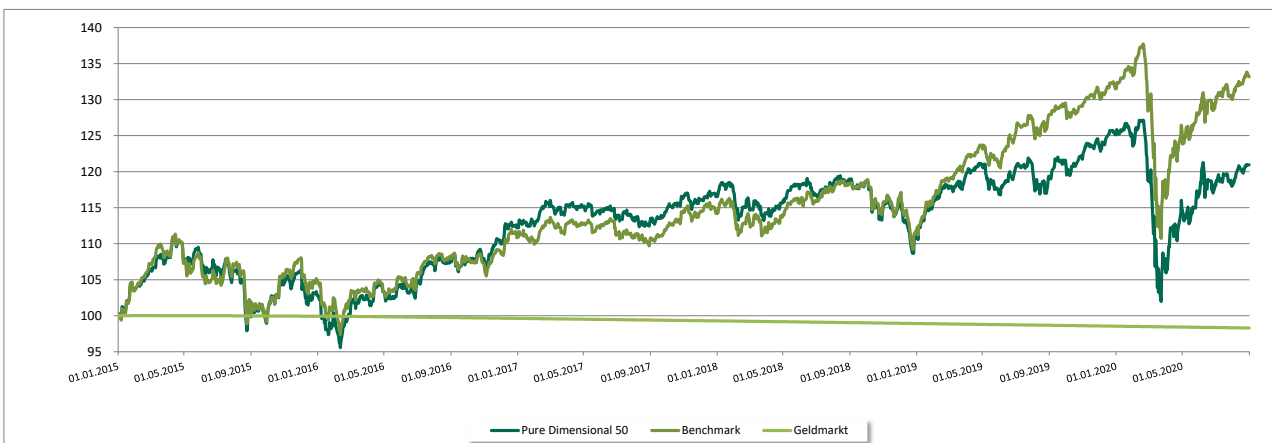
Ziel der Gesamtanlage ist das Kapitalwachstum bei Eingehung ausgewogener Risiken. Entsprechend hoch ist der Aktienanteil mit 50 % in der Allokation gewichtet. Der Anleiheanteil beträgt ebenfalls 50 %. Die Gewichtung wird halb- oder jährlich durch ein „Rebalancing“ auf die Ursprungsgewichtung zurückgesetzt. Innerhalb dieser Termine gibt es kein aktives Management, es sei denn, der MSCI Weltaktienindex in EUR steigt oder fällt im Kalenderjahr um mehr als 25 %. Dann erfolgt ein unterjähriges Rebalancing. Dadurch wird es möglich, dass die Umschichtungsquote und die Transaktionskosten gering bleiben, was am Ende der Rendite zugute kommt, aber gleichzeitig das Chance-/ Risikoverhältnis beibehalten wird.

Die FAM verwendet innerhalb dieser Anlagestrategie folgende Vergleichsgröße zur Performancedarstellung: **50 % iBoxx € Overall, 50 % MSCI Weltindex (EUR)**. Der Anlagehorizont des Auftraggebers beträgt mindestens 7 Jahre und der Anleger sollte einen zwischenzeitlichen Verlust von mind. 20 % akzeptieren.

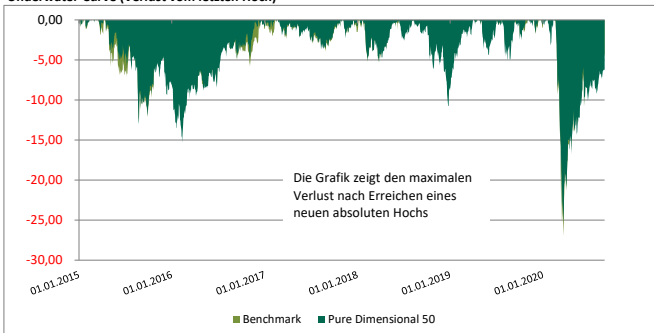
Performance des Musterdepots im Monat August 2020

Die Strategie **FAM Pure Dimensional 50** hat den August mit einem Gewinn von 2,49% abgeschlossen, während die Benchmark um 2,44% zulegte. Der letzte Monat stand ganz im Zeichen von Apple, Tesla & Co. Während Apple die Marke von 2.000 Mrd. US-Dollar überschritt, beschleunigte sich der Aufwärtstrend bei Tesla weiter. Zeitweise war der Hersteller von E-Autos die siebtgrößte Aktie in den USA und kommt nun sogar in den S&P 500. Die Entwicklung an den Finanzmärkten mit neuen Höchstständen bei einigen Indizes fühlt sich für einige Marktteilnehmer seltsam an, denn trotz einer Erholung in der Realwirtschaft breitet sich das Corona-Virus weiter aus und ein Impfstoff ist noch nicht verfügbar. Neben Aktien stieg im August auch der Euro gegen den US-Dollar bis fast 1,20 EUR bzw. der US-Dollar gab gegen fast alle Währungen nach. Darunter litten Anlagen, die in US-Dollar notieren. Dennoch stieg der MSCI Welt in Euro um knapp 5,5% im August. Auf Jahressicht beträgt das Minus "nur" noch -1,13%.

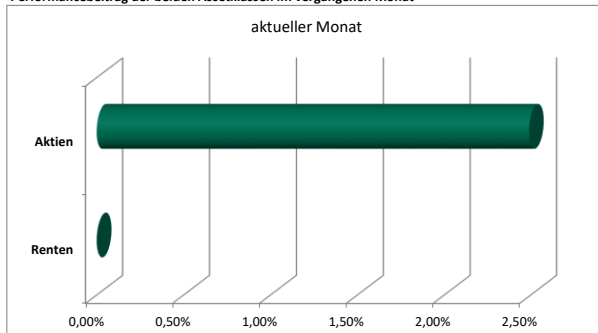
Änderungen in der Allokation: Es gab keine Veränderungen im August



Underwater-Curve (Verlust vom letzten Hoch)



Performancebeitrag der beiden Assetklassen im vergangenen Monat



Monatsperformance nach BVI (vor VV-Gebühren von 1,15 % zzgl. MwSt. und Gebühren der FFB). Siehe auch den ex-ante Kostenausweis auf Seite 2.

Jahr	Jan	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	Gesamt	Benchmark
2015	3,43%	2,89%	1,63%	-0,58%	0,96%	-2,21%	0,11%	-4,05%	-1,75%	4,09%	1,62%	-2,96%	2,84%	4,67%
2016	-2,36%	-0,23%	2,44%	0,66%	0,87%	0,62%	2,18%	0,43%	0,07%	0,24%	2,37%	1,49%	9,10%	5,89%
2017	0,22%	2,41%	0,22%	-0,26%	-0,86%	-0,54%	-0,25%	-0,01%	1,10%	1,79%	-0,34%	0,37%	3,85%	3,04%
2018	0,53%	-1,55%	-0,91%	1,19%	1,71%	-0,79%	1,36%	0,58%	-0,36%	-3,13%	0,80%	-4,17%	-4,80%	-2,07%
2019	4,47%	1,51%	1,02%	1,69%	-3,28%	2,46%	1,06%	-1,39%	1,88%	0,10%	1,83%	0,98%	12,82%	17,58%
2020	-1,32%	-3,91%	-9,23%	6,36%	1,58%	1,64%	-0,27%	2,49%					-3,38%	1,26%

Kennzahlen

Performance seit 1.1.2015
 Performance p.a.
 Performance YTD
 12-Monatsperformance
 Volatilität p.a.
 Volatilität (1 Jahr)
 Maximaler Verlust
 Akt. Verlust vom letzten Hoch
 Korrelation zur Benchmark
 Beta zur Benchmark

Depot	Benchmark
20,93%	33,17%
3,40%	5,17%
-3,38%	1,26%
1,32%	4,15%
9,32%	8,86%
15,49%	14,47%
-25,18%	-26,98%
-6,23%	-4,55%
0,92	
0,97	

Kennzahlen

VaR (99%, 20 Tage)
 Sharpe-Ratio (3 Jahre)
 Max. Verlustphase in Tagen
 Aktuelle Verlustphase in Tagen
 Neue max. Verlustphase?

Depot	Benchmark
-0,50%	
0,3971	0,6310
429	436
138	138
nein	nein

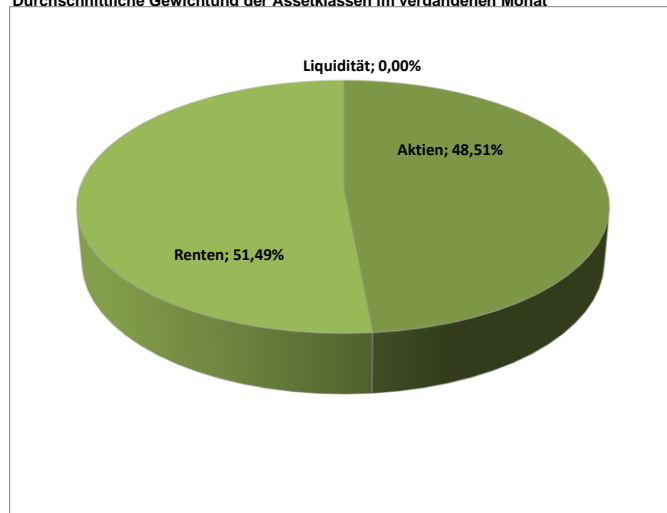
FAM Pure Dimensional VV - Monatliches Factsheet August 2020

Strategie FAM Pure Dimensional 50

Aktuelle Positionen im Portfolio per 31. August 2020 inkl. Performancebeitrag am Gesamtdepot

Fondsname	Perf. Monat
Aktiefonds	2,49%
Dimensional Global Core Equity EUR (aus)	0,80%
Dimensional Global Sustainability Core Equity EUR (aus)	0,86%
Dimensional Global Target Value EUR (aus)	0,58%
Dimensional Emerging Markets Value EUR (aus)	0,25%
Rentenfonds	0,05%
Dimensional Funds Global Short Fixed Income EUR (aus)	0,05%

Durchschnittliche Gewichtung der Assetklassen im vergangenen Monat



Ausschüttungen: Die Ausschüttung der Fonds wird Ende November stattfinden.

Kontaktadresse:

FiNet Asset Management AG
 Neue Kasseler Straße 62 C-E
 35039 Marburg

Telefon: 06421-1683 500
 Telefax: 06421-1683 510
 Internet: www.finet-am.de
 E-Mail: info@finet-am.de

Daten und Fakten:

Depotbank	FFB (FIL Fondsbank GmbH)
Mindestanlagesumme	€ 5.000
Sparplanfähig	ab € 100 monatlich
Agio	kein Agio
Transaktionskosten	€ 0
Depotgebühr	€ 45
VV-Gebühr	1,15 % p.a. zzgl. der gesetzlichen MwSt. - für Honorarberater geeignet*
Bestandsprovisionen	es fallen bei Dimensional Fonds keine Bestandsprovisionen an
Verlustrschwelle	10%
Link zur Broschüre	https://bit.ly/373qs2b

Ex-ante Kostenausweis für ein Anlagevolumen von 15.000 EUR mit 45 EUR Depotgebühr, einer VV-Gebühr von 1,37% inkl. MwSt. sowie einer Systemgebühr der FFB von 0,15%

Bei einer Anlage von 15.000 EUR in diese Strategie sind Gesamtkosten von jährlich **324,08 €** enthalten. Dies entspricht prozentual **2,16%** pro Jahr auf das Anlagevolumen. **Dies heißt aber nicht, dass die in der Tabelle auf der ersten Seite ausgewiesene Performance um diesen Prozentsatz reduziert werden muss.** Vielmehr sind die laufenden Kosten der Fonds bereits in der Wertentwicklung berücksichtigt (netto). Die laufenden Kosten gem. KIID beziehen sich auf das vergangene Jahr und können sich im laufenden Jahr ändern. Die tatsächlichen Kosten werden erst am Jahresende ausgewiesen (ex-post). Abgezogen werden müssen nur die Kosten der **Depotführung der FIL Fondsbank und die Vermögensverwaltungsvergütung**. Da es sich um institutionelle Anteilsklassen handelt, zahlen die eingesetzten Dimensional Fonds keine Bestandsprovisionen an Dritte. Einen auf das gewünschte Anlagevolumen erstellten Kostenausweis erhalten Sie gerne auf Anfrage.

* wenn Sie Honorarberater sind, sprechen Sie uns zum Vergütungsmodell bitte an.

© Copyright FiNet Asset Management AG. Stand: 31. August 2020

Die tatsächliche Performance der Vermögensverwaltungsmandate wird aufgrund unterschiedlicher Handlungszeitpunkte und Rebalancing-Regeln von den oben ausgewiesenen Zahlen abweichen. Maßgeblich sind die Werte des individuellen Depots, die im Quartalsbericht veröffentlicht werden und tagesaktuell im FFB-Portal eingesehen werden können. Die Performancedaten wurden aus Quellen entnommen, die wir für zuverlässig halten. Eine Garantie für die Richtigkeit können wir aber nicht übernehmen. Bei den dargestellten Wertentwicklungen handelt es sich um Vergangenheitswerte, aus denen keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung gezogen werden können. Zukünftige Ergebnisse können sowohl höher als auch niedriger ausfallen. Depot- und VV-Gebühren blieben bei der Berechnung der Wertentwicklung unberücksichtigt.

Dieses Factsheet darf von Partnern und externen Zuführern der FiNet Asset Management AG unter Angabe der Quelle verwendet werden.