

FAM ökologisch-ethische Vermögensverwaltung - Factsheet August 2020

Der Strukturwandel bietet für Investoren, die früh in zukunftssträchtige Unternehmen investieren, große Chancen. Allerdings sind die Risiken auch höher, da nicht alle Techniken oder Innovationen erfolgreich sein werden und überleben. Wird sich beispielsweise das Elektroauto durchsetzen und damit Tesla Motors zum Weltmarktführer aufsteigen oder werden die "großen" Automobilhersteller den Wasserstoffantrieb zur Serienreife führen? Oder wird es noch ganz andere Antriebstechnologien in Zukunft geben? Um diese Risiken zu minimieren, investiert die FiNet Asset Management global über spezialisierte, regulierte und täglich liquide Investmentfonds in ein breites Universum aus Aktien und Anleihen.

Strategie FAM ökologisch-ethisch 70

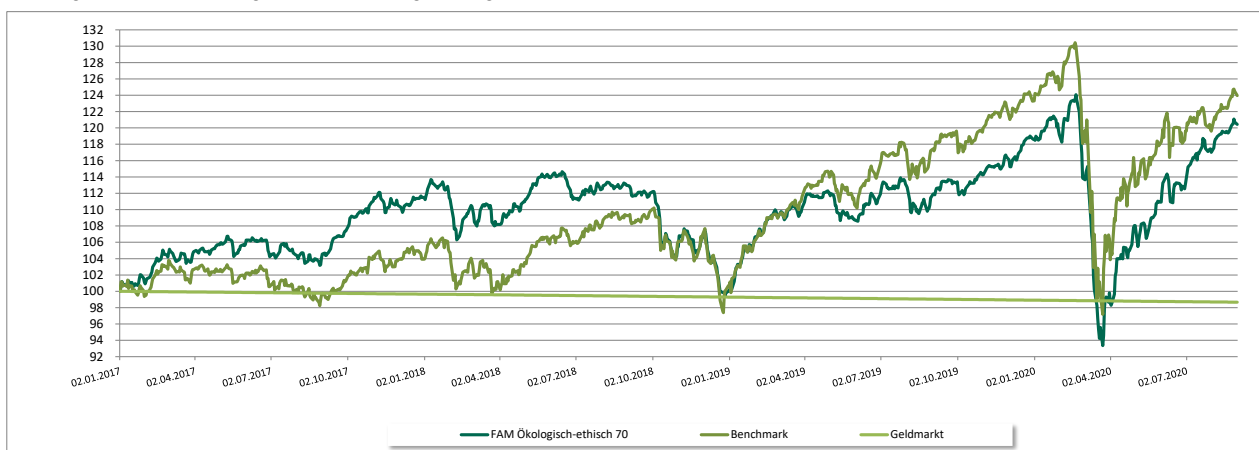
In dieser Strategie werden Investmentfonds eingesetzt, die nach ökologisch-ethischen Kriterien anlegen. Der Fokus in der Vermögensverwaltung liegt auf „Impact Investing“ und Themenfonds - im Gegensatz zum „Best-in-Class“-Konzept, wo in die „besten“ der jeweiligen Branche investiert wird. Viele dieser Unternehmen sind keine „nachhaltigen“ Unternehmen gem. unserer Philosophie, sondern solche, die in vielen Bereichen der Unternehmensführung und des Kerngeschäfts keine überzeugenden Aktivitäten hinsichtlich umwelt- und sozialverträglicheren Wirtschaftens haben. Unser Ansatz soll einen positiven Impact in den Bereichen Ökologie, Gesellschaft und Unternehmensführung (ESG) erzielen. Wir beabsichtigen, uns hier an den 17 UN Nachhaltigkeitszielen (UN SDGs) zu orientieren. Die Anlage darf in folgende Finanzinstrumente erfolgen: Geldmarkt-, sämtliche Staats- und Unternehmensanleihe-, Misch- und Absolute-Return-Fonds, Immobilien(aktien)-, Aktien- und Multi-Asset-Fonds. In den eingesetzten Fonds können u.a. Währungs-, Laufzeit-, Bonitäts- oder Derivatrisiken beinhaltet sein. Mikrofinanzfonds können, sowie diese auf der Fondsplattform handelbar sind, ebenfalls eingesetzt werden.

Die FAM verwendet innerhalb dieser Anlagestrategie folgende Vergleichsgröße zur Performancecdarstellung: **30 % iBoxx € Overall, 70 % MSCI Weltindex (EUR)***. Der Anlagehorizont des Auftraggebers sollte zwischen **7 und 10 Jahre betragen und der Anleger sollte einen zwischenzeitlichen Verlust von mind. 30 % akzeptieren**

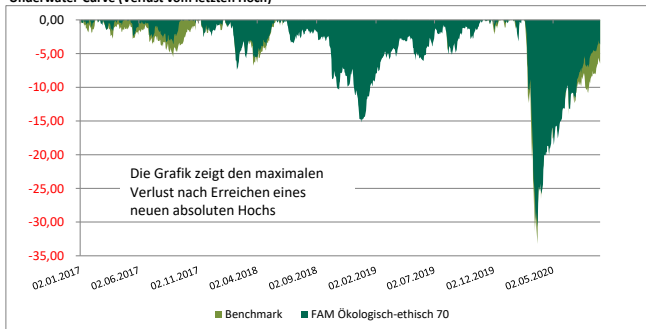
Performance des Musterdepots im Monat August 2020

Die **ökologisch-ethische Strategie 70** hat den Monat August mit einem Plus von 2,93% abgeschlossen, während die Benchmark um 3,65% 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%.

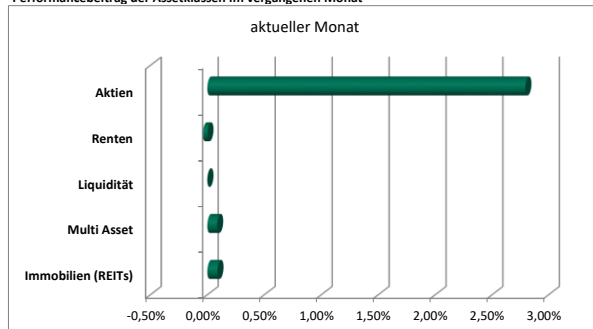
Änderungen in der Allokation: Es gab keine Veränderungen im August



Underwater-Curve (Verlust vom letzten Hoch)



Performancebeitrag der Assetklassen im vergangenen Monat



Monatsperformance nach BVI (vor Kosten von 1,30 % zzgl. MwSt., Depotgebühr und Systemgebühren). Bestandsprovisionen werden rückvergütet.

Jahr	Jan	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	Gesamt	Benchmark
2017	1,17%	3,00%	0,63%	0,81%	-0,10%	-1,29%	0,22%	-0,38%	3,18%	3,33%	-0,26%	0,81%	11,55%	3,93%
2018	-0,06%	-1,31%	-1,61%	2,56%	2,71%	-2,22%	0,88%	0,49%	-0,86%	-5,99%	1,16%	-6,10%	-10,28%	-3,12%
2019	6,23%	2,61%	1,09%	1,68%	-2,96%	2,31%	1,68%	-1,50%	1,62%	0,91%	1,90%	1,86%	18,58%	22,46%
2020	0,48%	-4,46%	-12,32%	8,24%	2,66%	2,04%	3,39%	2,93%					1,55%	0,53%

Kennzahlen

Performance seit 1.1.2017
 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
Performance seit 1.1.2017	20,44%	23,95%
Performance p.a.	5,19%	6,02%
Performance YTD	1,55%	0,53%
12-Monatsperformance	8,10%	5,75%
Volatilität p.a.	8,23%	12,45%
Volatilität (1 Jahr)	12,18%	19,95%
Maximaler Verlust	-30,71%	-33,25%
Akt. Verlust vom letzten Hoch	-3,63%	-6,48%
Korrelation zur Benchmark	0,49	
Beta zur Benchmark	0,32	

Kennzahlen

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

	Depot	Benchmark
VaR (99%, 20 Tage)	-0,46%	
Sharpe-Ratio (3 Jahre)	0,6757	0,5248
Max. Verlustphase in Tagen	360	171
Aktuelle Verlustphase in Tagen	137	138
Neue max. Verlustphase?	nein	nein

Gewichteter SRRI (Synthetischer Risiko- und Ertragsindikator zwischen 1 bis 7) per Monatsultimo:

4,77

Die zu erwartende ex-post Wertschwankung liegt damit am oberen Rand des Bereiches von 10 bis 15 %.

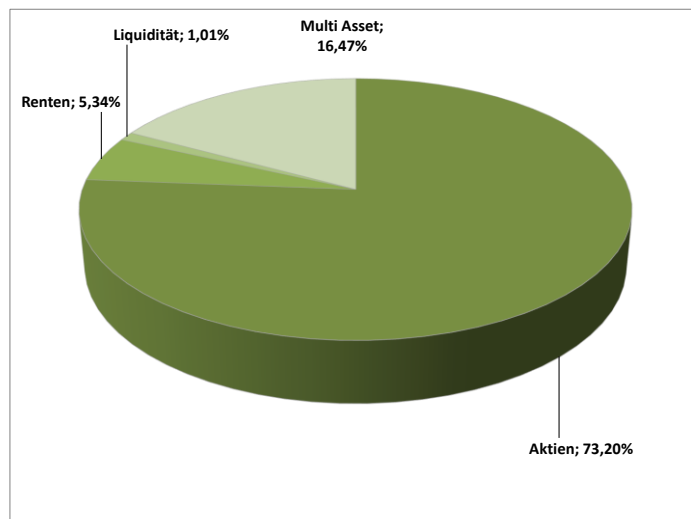
FAM ökologisch-ethische Vermögensverwaltung - Factsheet August 2020

Strategie FAM ökologisch-ethisch 70

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

Fondsname	SRRI gem. KIID	Performance-beitrag	Performance-beitrag 2020
Aktienfonds		2,78%	6,12%
Arabesque Systematic R	6	0,09%	-0,15%
avesco Sustainable Hidden Champions Equity *	5	0,34%	0,48%
Bonafide Global Fish Fund	5	0,19%	-0,08%
DNB ECO Absolute Return A EUR	6		-0,58%
ECO Advisors ESG Absolute Return P	4	0,03%	0,09%
LSF Solar & Sustainable Energy Fund A1	7	0,15%	1,21%
ÖkoWorld - Growing Markets 2.0	6	0,01%	0,76%
ÖkoWorld - Klima C	6	0,16%	1,40%
ÖkoWorld - ÖkoVision Classic A	6		0,10%
Pictet Timber Fund P	5	0,37%	0,52%
Pictet Global Environmental Opportunities P	5	0,22%	0,74%
RobecoSAM Sustainable Water N	5	0,22%	0,26%
Standard Life Global Equity Impact Fonds	4	0,28%	0,53%
TBF Smart Power Fund	6	0,40%	0,41%
terrAssisi Aktien	5	0,31%	0,45%
Immobilien-(Aktienfonds)		0,09%	-0,66%
J. Safra Sarasin Sust. Equity Real Estate Fund	5	0,09%	-0,66%
MultiAsset		0,08%	0,11%
H&A PRIME VALUES Income (EUR) A	3	0,03%	-0,33%
Jupiter Global Ecology Diversified Fund L EUR	3	0,06%	0,45%
Rentenfonds		-0,04%	-0,41%
DPAM EM Sustainable Bonds A EUR	4	-0,04%	-0,41%

Durchschnittliche Gewichtung der Assetklassen im vergangenen Monat



Legende:

grün = Aufstockung
 fettgrün = Neukauf
 rot = Reduktion
 fetrot = Komplettverkauf

* **Anmerkung zur Benchmark:** Der Unterschied zwischen dem MSCI Welt und dem MSCI Welt SRI Index ist marginal. Daher nutzen wir unverändert den Standard-Index. Informationen dazu gerne auf Anfrage.

Im Anleihebereich gibt es keinen globalen nachhaltigen Vergleichsindex.

Ausschüttungen: Es gab eine Ausschüttung (mit * markiert)

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	FIL Fondsbank GmbH
Mindestanlagesumme	15.000 EUR. 10.000 Euro bei Einrichtung eines Sparplans
Sparplanfähig	ab 100 EUR monatlich
Agio	0%
Transaktionskosten	0 EUR (Kauf- und Verkauf der Zielfonds zum NAV)
Depotgebühr	45 EUR p.a. plus 0,15% Systemgebühren der FFB
Verwaltungsgebühr	1,30% p.a. zzgl. der gesetzlichen MwSt. - für Honorarberater geeignet*
Bestandsprovisionen	werden versteuert und dem Depot quartalsweise gutgeschrieben
Verlustschwelle	10%, gesetzlich vorgeschrieben
Link zur Broschüre	https://bit.ly/2UA0PDQ

Bei einem Anlagevolumen von 15.000 EUR sind folgende Kosten-Bestandteile enthalten: 45 EUR Depotgebühr, eine VV-Gebühr von 1,55 % inkl. MwSt. sowie eine Systemgebühr der FFB von 0,15 % inkl. MwSt. Nachfolgende Kick-backs, auch als Bestandsprovisionen oder Vertriebsfolgeprovisionen bezeichnet, müssen nach MiFID II ab 2018 dem Kunden erstattet werden und reduzieren seine Kosten.

Bei einer Vermögensverwaltung von 15.000 EUR sind derzeit Kosten von jährlich 555,74 € enthalten. Mit Berücksichtigung der in 2020 voraussichtlich zu erstattenden "Kick-backs" sind es 480,74 €. Dies entspricht prozentual 3,70% bzw. 3,20% pro Jahr auf das Anlagevolumen. Dies bedeutet aber nicht, dass die auf der ersten Seite in der Tabelle ausgewiesene Performance um diesen Prozentsatz reduziert werden muss. Vielmehr sind die laufenden Kosten der Fonds bereits in der Wertentwicklung berücksichtigt (netto). Die in der Kostenberechnung verwendeten laufenden Kosten (nicht TER) beziehen sich auf das vergangene Geschäftsjahr der Fonds und können auf Grund von Fondsgröße oder erfolgsabhängiger Gebühren stark schwanken. Die tatsächlichen Gesamtkosten werden erst am Jahresende von der FFB ausgewiesen (ex-post). Abgezogen werden müssen nur die Kosten der Depotführung der FIL Fondsbank und die Vermögensverwaltungsvergütung, reduziert um die Bestandsprovisionen, die von der FFB quartalsweise gutgeschrieben werden. Einen auf das gewünschte Anlagevolumen erstellten ex-ante 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 Frontend der FFB 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 sowie Rückvergütungen 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.