FAM Pure Dimensional VV - Monatliches Factsheet März 2022

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.

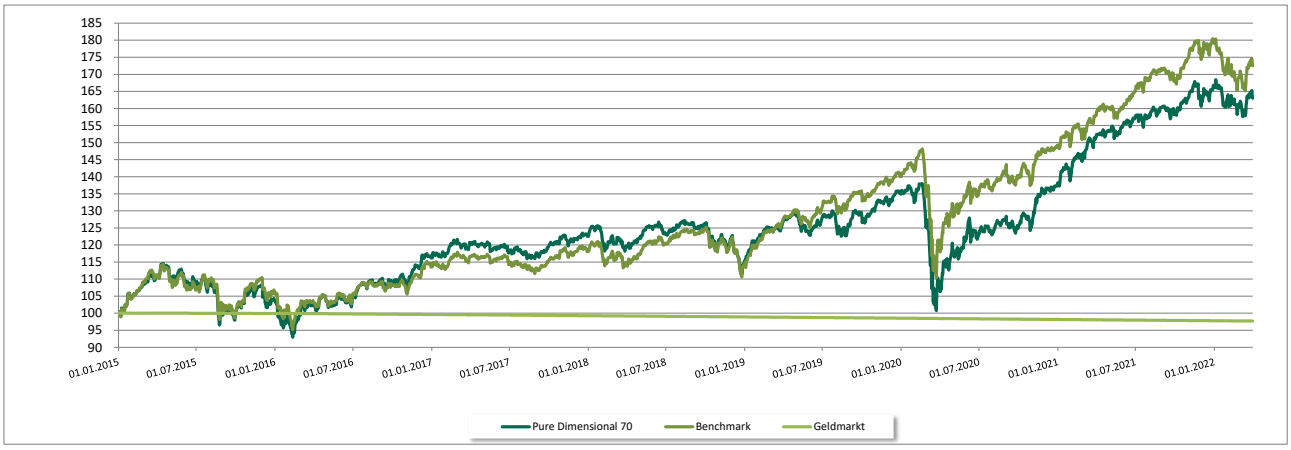
Strategie FAM Pure Dimensional 70

Ziel der Gesamtanlage ist das Kapitalwachstum bei Eingehung hoher Risiken. Entsprechend hoch ist der Aktienanteil mit 70 % in der Allokation gewichtet. Der Anleiheanteil beträgt nur 30 %. 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.

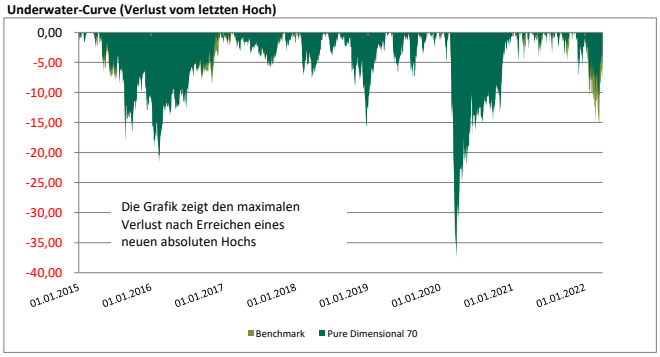
Die FAM verwendet innerhalb dieser Anlagestrategie folgende Vergleichsgröße zur Performancedarstellung: **30 % iBoxx € Overall, 70 % MSCI Weltindex (EUR)**.
Der Anlagehorizont des Auftraggebers beträgt mindestens 10 Jahre und der Anleger sollte einen zwischenzeitlichen Verlust von mind. 30 % akzeptieren.

Performance des Musterdepots im Monat März 2022

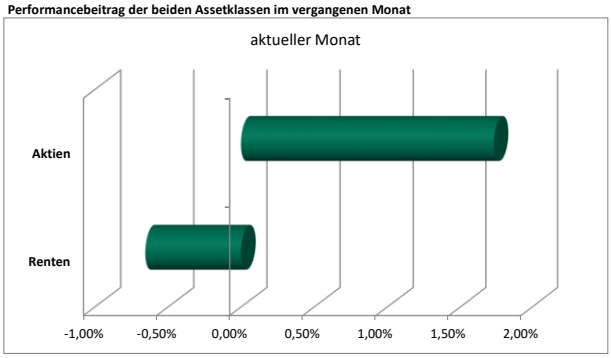
Die Strategie **FAM Pure Dimensional 70** hat den März mit einem Plus von 1,08 % abgeschlossen, während die Benchmark um 1,97 % zulegte. Trotz des Krieges konnte die Mehrzahl der Aktienmärkte die Verluste bereits wieder wettmachen. Der globale MSCI Welt in US-Dollar beendete den Monat sogar mit einem Plus von 2,52 %. Auf der Verliererseite standen dagegen erneut "sichere" Anleihen. Europäische Anleihen gemessen am iBoxx Overall gaben dieses Jahr bereits -5,42 % ab. Vor allem das "kurze Ende", also kurzlaufende Anleihen kamen auf Grund der Notenbankpolitik und der anziehenden Inflation deutlich unter Druck. Darunter leidet derzeit auch der von uns eingesetzte Rentenfonds. Trotz der schwachen Entwicklung des Rentenfonds konnten wir durch den Fokus auf die Prämie "Value" bei den Aktienfonds insgesamt im 1. Quartal die Benchmark um rund 1,75 % übertreffen. Damit setzt sich der Trend aus der zweiten Jahreshälfte 2021 fort. Weitere Infos finden Sie im Quartalsbericht.
Änderungen in der Allokation: Es gabe keine Änderungen in der Allokation.



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	4,13%	4,40%	2,02%	-0,72%	1,31%	-2,80%	0,01%	-5,55%	-2,67%	5,79%	2,29%	-3,90%	3,67%	6,14%
2016	-3,67%	-0,44%	3,11%	0,95%	1,31%	0,35%	2,93%	0,69%	0,14%	0,49%	3,72%	1,99%	11,98%	6,92%
2017	0,30%	3,26%	0,31%	-0,52%	-1,27%	-0,60%	-0,43%	-0,14%	1,75%	2,46%	-0,33%	0,67%	5,48%	4,02%
2018	1,04%	-2,06%	-1,30%	1,73%	2,25%	-1,05%	1,95%	0,72%	-0,31%	-4,27%	1,04%	-5,86%	-6,28%	-3,12%
2019	6,18%	2,07%	1,17%	2,35%	-4,64%	3,30%	1,36%	-2,03%	2,76%	0,22%	2,55%	1,38%	17,53%	22,46%
2020	-1,92%	-5,50%	-12,96%	8,82%	2,14%	2,05%	-0,42%	3,54%	-1,61%	-0,19%	7,90%	2,39%	2,36%	6,59%
2021	0,40%	4,13%	4,96%	1,12%	0,75%	1,85%	-0,04%	2,01%	-1,30%	2,59%	-0,80%	3,17%	20,31%	19,99%
2022	-1,89%	-1,12%	1,08%										-1,93%	-3,69%

Kennzahlen	Depot	Benchmark
Performance seit 1.1.2015	63,04%	72,51%
Performance p.a.	6,96%	7,79%
Performance YTD	-1,93%	-3,69%
12-Monatsperformance	7,52%	9,21%
Volatilität p.a.	12,56%	11,64%
Volatilität (1 Jahr)	9,43%	8,94%
Maximaler Verlust	-37,18%	-37,76%
Akt. Verlust vom letzten Hoch	-5,40%	-7,94%
Korrelation zur Benchmark	0,92	
Beta zur Benchmark	0,99	

Kennzahlen	Depot	Benchmark
VaR (99%, 20 Tage)	-1,73%	
Sharpe-Ratio (3 Jahre)	0,5790	0,7075
Max. Verlustphase in Tagen	429	435
Aktuelle Verlustphase in Tagen	62	67
Neue max. Verlustphase?	nein	nein

FAM Pure Dimensional VV - Monatliches Factsheet März 2022

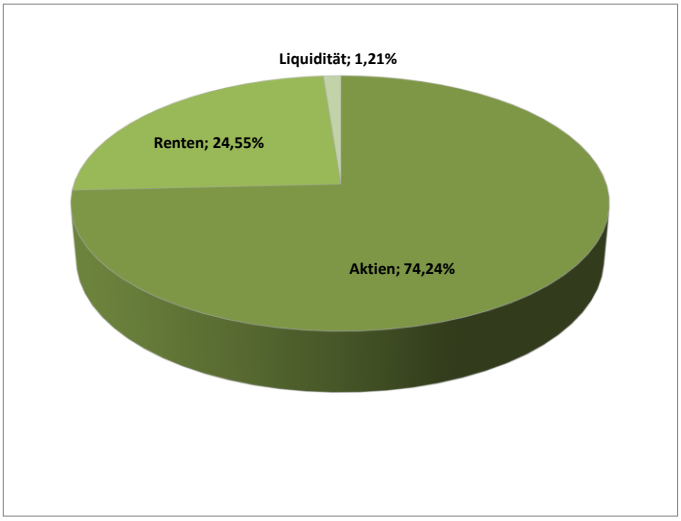
Strategie FAM Pure Dimensional 70

Aktuelle Positionen im Portfolio per 31. März 2022 inkl. Performancebeitrag am Gesamtdepot

Fondsname	Perf. Monat
Aktienfonds	**1,73%**
Dimensional Global Core Equity EUR (aus)	0,72%
Dimensional Global Sustainability Core Equity EUR (aus)	0,61%
Dimensional Global Target Value EUR (aus)	0,27%
Dimensional Emerging Markets Value EUR (aus)	0,14%
Rentenfonds	**-0,65%**
Dimensional Funds Global Short Fixed Income EUR (aus)	-0,65%

Ausschüttungen: Die Ausschüttung der Fonds fand am 30. November statt. Die Gutschrift bzw. Wiederanlage erfolgte Anfang Dezember.

Durchschnittliche Gewichtung der Assetklassen im vergangenen Monat



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
Verlustschwelle	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 **321,93 €** enthalten. Dies entspricht prozentual **2,15%** 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. März 2022

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.