

FAM ökologisch-ethische Vermögensverwaltung - Factsheet Dezember 2022

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

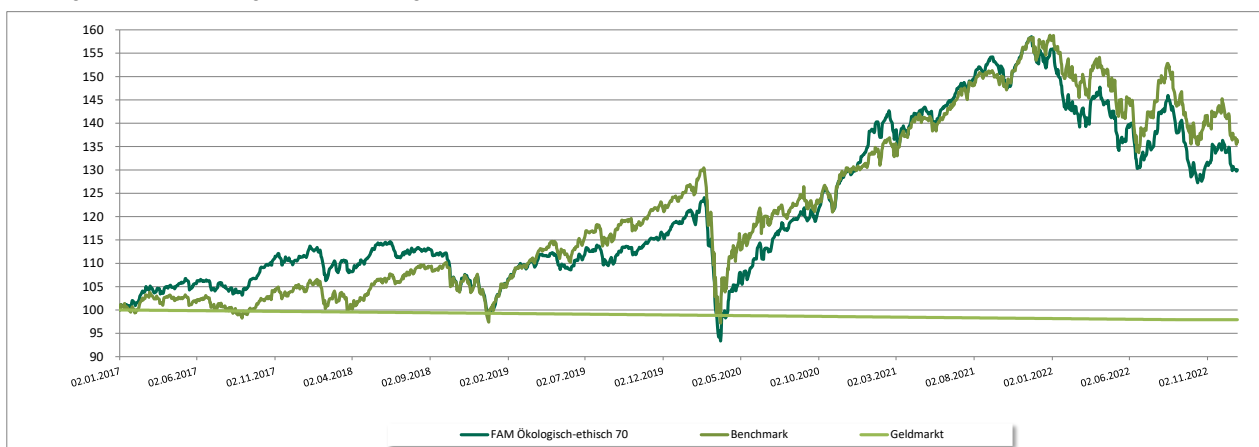
In dieser Strategie werden Investmentfonds eingesetzt, die nach ökologisch-ethischen Kriterien anlegen. Der Fokus in der Vermögensverwaltung liegt auf „Impact Investing“ und Themenfonds - im Gegensatz zum „Best-in-Class“-Konzept, wo in die „besten“ der jeweiligen Branche investiert wird. Viele dieser 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 Performanceendarstellung: **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

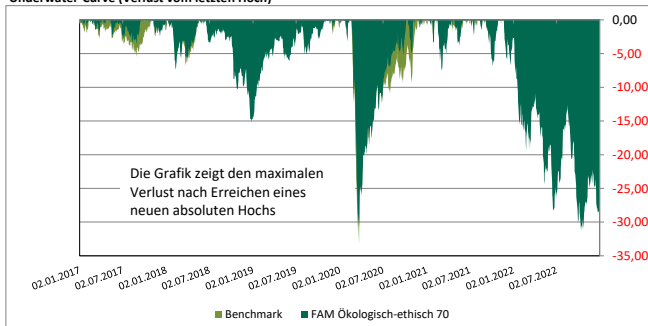
Performance des Musterdepots im Monat Dezember 2022

Die **ökologisch-ethische Strategie 70** hat den Monat Dezember mit einem Minus von **-3,71 %** abgeschlossen, während die Benchmark um **-6,43 %** nachgab. Die erhoffte "Santa Rally" ist dieses Jahr ausgefallen. Zu groß ist die Angst vor einer Rezession in Europa und den USA. Und trotz Rezessionsanzeichen setzen die Notenbanken ihren Pfad der Zinserhöhungen im Dezember fort. Sowohl die EZB als auch die FED haben erneut Zinsschritte durchgeführt. Und überraschend hat die japanische Notenbank ihren Zinskorridor angehoben und die Märkte geschockt. Insgesamt passt der Dezember zu einem negativen und außergewöhnlichen Jahr 2022. Einen ausführlichen Marktbericht finden Sie auf unserer Homepage oder auf Anfrage. In einem von Krieg geprägten Umfeld rückte Nachhaltigkeit in den Hintergrund und erklärt einen Teil der Underperformance von knapp 2,80 % im abgelaufenen Jahr. Hoffnung für 2023 machen die Ergebnisse der COP 15 in Montreal und die Verabschiedung des Programms "Fit For 55" der EU im Dezember.

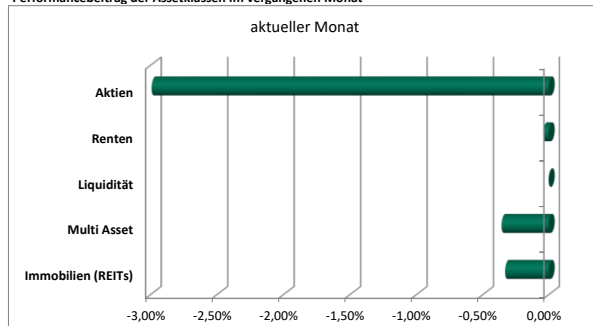
Änderungen in der Allokation: Es gab keine Veränderungen.



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%	0,58%	0,16%	7,17%	2,87%	12,78%	6,59%
2021	2,41%	-0,33%	2,90%	1,51%	0,32%	3,06%	1,31%	2,88%	-2,91%	3,26%	0,29%	0,85%	16,51%	19,99%
2022	-7,30%	-1,27%	2,30%	-2,29%	-2,05%	-5,39%	7,73%	-2,09%	-7,80%	2,30%	2,75%	-3,71%	-16,56%	-13,81%

Kennzahlen

Depot Benchmark

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

30,04%	35,91%
4,46%	5,23%
-16,56%	-13,81%
-16,56%	-13,81%
8,46%	12,01%
10,58%	13,73%
-31,32%	-33,25%
-28,51%	-22,95%
0,49	
0,35	

Kennzahlen

Depot Benchmark

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

-1,42%	
0,5685	0,4766
360	263
289	263
nein	ja

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

4,69

Der SRRI wird ab Januar 2023 durch den SRI ersetzt.

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

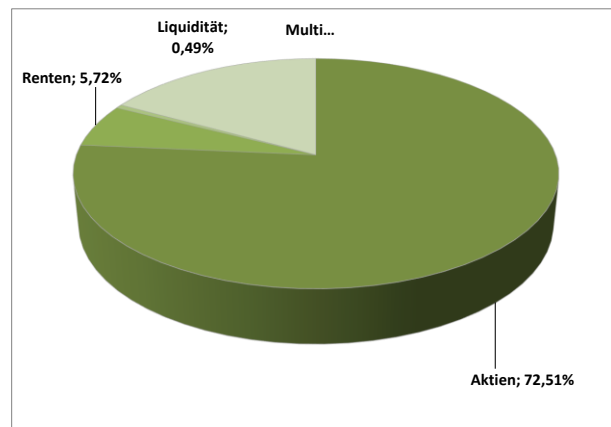
FAM ökologisch-ethische Vermögensverwaltung - Factsheet Dezember 2022

Strategie FAM ökologisch-ethisch 70

Aktuelle Positionen im Portfolio per 30. Dezember 2022 inkl. Performancebeitrag am Gesamtdepot

Fondsname	SRI gem. KIID	SFDR	Performance- beitrag Monat	Performance- beitrag 2022
Aktienfonds				
abrdrn Global Impact Equity Fonds	4	9	-0,20%	-1,94%
Artemis Funds - Positive Future FB (EUR)	6	9	-0,18%	-1,37%
avesco Sustainable Hidden Champions Equity	5	8	-0,06%	-1,63%
BNP Paribas EARTH Equity Fund USD	4	9	-0,18%	-0,30%
Bonafide Global Fish Fund	5	8	0,23%	-0,10%
D&R Globalance Zukunftbeweger Fonds	5	8	-0,16%	-0,85%
ECO Advisors ESG Absolute Return P	4	8	-0,02%	0,07%
LSF Solar & Sustainable Energy Fund A1	7	8	-0,53%	-0,16%
ÖkoWorld - Growing Markets 2.0	6	9	-0,19%	-1,38%
ÖkoWorld - Klima C	6	9	-0,25%	-1,49%
Pictet Global Environmental Opportunities P	5	9	-0,38%	-1,37%
Pictet Timber Fund P	5	9	-0,04%	-0,94%
Robeco SAM Sustainable Water	5	9	-0,37%	-1,56%
TBF Smart Power Fund	6	8	-0,46%	0,21%
terrAssisi Aktien	5	8	-0,21%	-0,97%
Immobilien-(Aktienfonds)				
JSS Sust. Equity Real Estate Fund	5	8	-0,33%	-1,51%
MultiAsset				
Jupiter Global Ecology Diversified Fund L EUR	3	9	-0,19%	-1,66%
PRIME VALUES Income (EUR) A	3	8	-0,17%	-1,01%
Rentenfonds				
Schroder BlueOrchard EM Impact Bond Fund	3	9	0,01%	-0,26%
DPAM EM Sustainable Bonds A EUR	4	9	-0,05%	-0,04%

Durchschnittliche Gewichtung der Assetklassen im vergangenen Monat



Legende:

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

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

Im Anleihebereich gibt es keinen globalen nachhaltigen Vergleichsindex.

Ausschüttungen: Es gab keine Ausschüttung (ggfs. 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
Mindestanlagensumme 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 **540,00 €** enthalten. Mit Berücksichtigung der in 2022 voraussichtlich zu erstattenden "Kick-backs" sind es **465,00 €**. Dies entspricht prozentual **3,60%** bzw. **3,10%** 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: 30. Dezember 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 Frontend der FFB eingesehen werden können. Die Performanceangaben 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.