

FAM Pure Dimensional VV - Monatliches Factsheet August 2025

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.

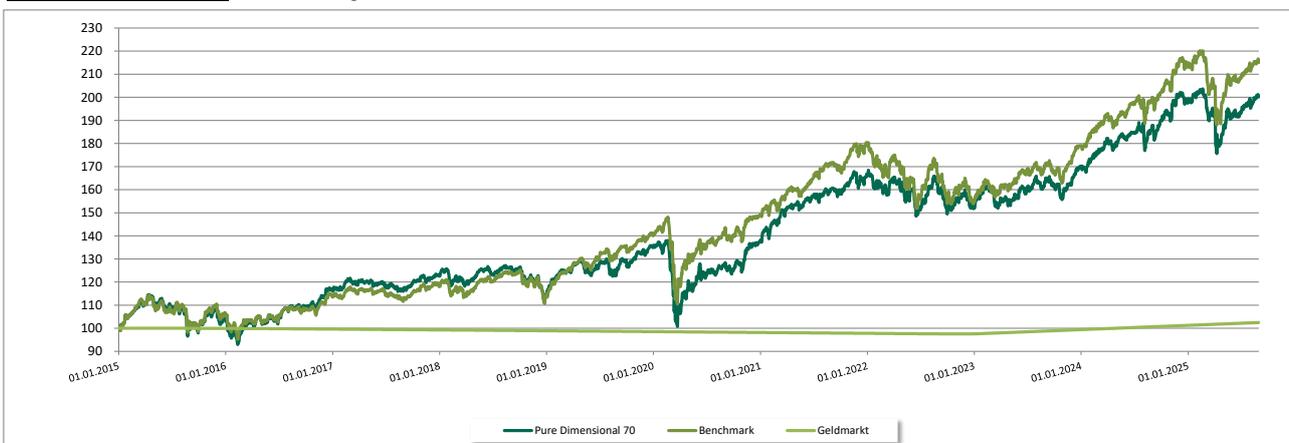
Strategie FAM Pure Dimensional 70

Ziel der Gesamtanlage ist das Kapitalwachstum bei Eingehung hoher Risiken. Entsprechend 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, globale Aktien (in EUR) steigen oder fallen 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.

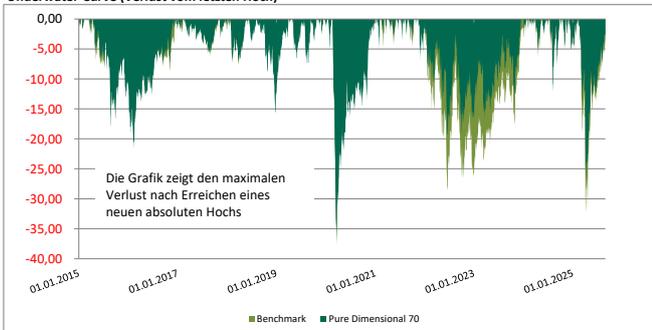
Die FAM verwendet innerhalb dieser Anlagestrategie folgende Vergleichsgröße zur Performancedarstellung: **30 % europäische Renten, 70 % globale Aktien (in EUR)**. Der Anlagehorizont des Auftraggebers beträgt mindestens 10 Jahre und der Anleger sollte einen zwischenzeitlichen Verlust von mind. 30 % akzeptieren.

Performance des Musterdepots im Monat August 2025

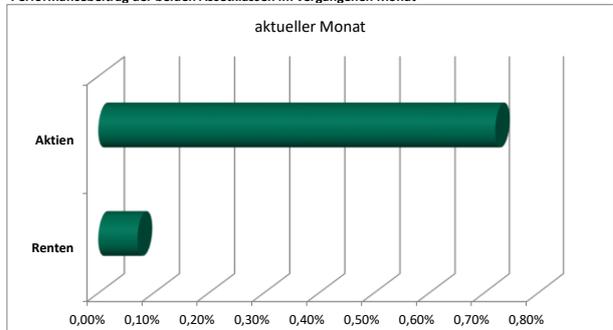
Die Strategie **FAM Pure Dimensional 70** hat den August mit einem Plus von 0,79 % abgeschlossen, während die Benchmark um 0,18 % zulegen. Der August war erneut von der Politik von Donald Trump geprägt. So entlies er zuerst die Statistikchefin, nachdem die Behörde die US-Arbeitsmarktzahlen der Vormonate nach unten revidierte. Ein "schwacher" Arbeitsmarkt passt Trump jedoch nicht. Auch entlies er die Notenbankerin Lisa Cook und eskaliert im Streit mit der Notenbank Fed und Jerome Powell. Allerdings ist Trump mit der Entlassung vorerst vor Gericht gescheitert. Dennoch zerstört er damit die Unabhängigkeit und das Vertrauen in die Notenbank Fed, was sich im schwachen US-Dollar und steigenden Zinsen zeigt. Auch stieg Gold auf neue Höchststände. Dennoch stiegen Aktien im August. Die Gewinne bei Aktien - MSCI Welt plus 2,49 % - wurden aber durch den nachgebenden US-Dollar von -2,36 % nahezu aufgezehrt. Von wenigen beachtet legten chinesische Aktien im August deutlich zu. Generell sind EM-Aktien momentan im Aufwind. Änderungen in der Allokation: Keine Änderungen.



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% | -1,81% | -0,28% | -5,32% | 6,79% | -1,70% | -5,84% | 4,44% | 2,55% | -4,97% | -8,52% | -13,81% |
| 2023 | 4,94% | -0,23% | -1,76% | -0,46% | 0,25% | 3,17% | 3,01% | -1,40% | -0,84% | -3,13% | 4,18% | 3,88% | 11,81% | 15,93% |
| 2024 | 0,95% | 3,05% | 3,00% | -1,79% | 2,15% | 1,12% | 2,16% | -0,51% | 1,22% | -0,25% | 5,74% | -1,33% | 16,38% | 19,01% |
| 2025 | 1,97% | -0,38% | -4,62% | -3,28% | 3,52% | 0,65% | 2,78% | 0,79% | | | | | 1,14% | 0,97% |

Kennzahlen

| | | |
|-------------------------------|---------|---------|
| Performance seit 1.1.2015 | 100,16% | 115,05% |
| Performance p.a. | 6,70% | 7,42% |
| Performance YTD | 1,14% | 0,97% |
| 12-Monatsperformance | 6,55% | 7,50% |
| Volatilität p.a. | 12,01% | 11,35% |
| Volatilität (1 Jahr) | 11,76% | 11,45% |
| Maximaler Verlust | -37,18% | -37,76% |
| Akt. Verlust vom letzten Hoch | -3,51% | -5,15% |
| Korrelation zur Benchmark | 0,92 | |
| Beta zur Benchmark | 0,97 | |

Depot Benchmark

| | |
|---------|---------|
| 100,16% | 115,05% |
| 6,70% | 7,42% |
| 1,14% | 0,97% |
| 6,55% | 7,50% |
| 12,01% | 11,35% |
| 11,76% | 11,45% |
| -37,18% | -37,76% |
| -3,51% | -5,15% |
| 0,92 | |
| 0,97 | |

Kennzahlen

| | | |
|--------------------------------|--------|--------|
| VaR (99%, 20 Tage) | -1,15% | |
| Sharpe-Ratio (3 Jahre) | 0,5390 | 0,6250 |
| Max. Verlustphase in Tagen | 507 | 538 |
| Aktuelle Verlustphase in Tagen | 137 | 144 |
| Neue max. Verlustphase? | nein | nein |

Depot Benchmark

| | |
|--------|--------|
| -1,15% | |
| 0,5390 | 0,6250 |
| 507 | 538 |
| 137 | 144 |
| nein | nein |

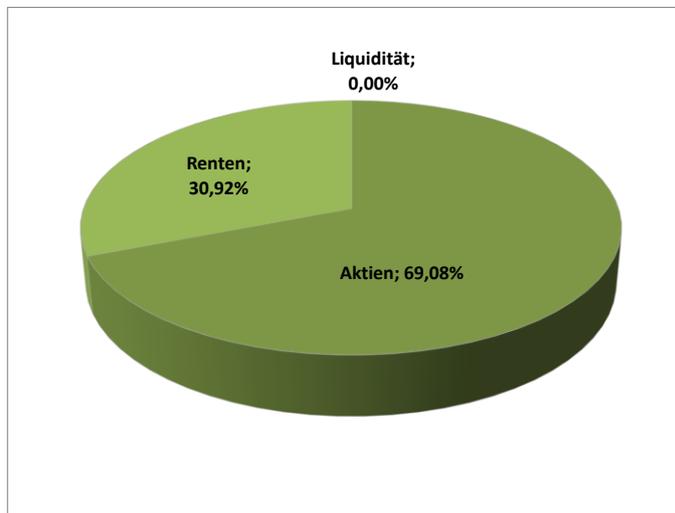
FAM Pure Dimensional VV - Monatliches Factsheet August 2025

Strategie FAM Pure Dimensional 70

Aktuelle Positionen im Portfolio per 29. August 2025 inkl. Performancebeitrag am Gesamtdepot

| Fondsname | Perf. Monat |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|
| Aktienfonds | 0,72% |
| Dim. Global Core Equity | 0,19% |
| Dim. Global Core Equity Lower Carbon ESG screened * | 0,17% |
| Dim. Global Target Value | 0,46% |
| Dim. Emerging Markets Value | -0,10% |
| Rentenfonds | 0,07% |
| Dim. Global Short Fixed Income | 0,07% |

Durchschnittliche Gewichtung der Assetklassen im vergangenen Monat



* Namensänderung; zuvor Dimensional Global Sustainable Core Equity Fund

Ausschüttungen: Die Ausschüttung der Fonds fand am 30. November statt. Die Gutschrift bzw. Wiederanlage erfolgte am 6. Dezember.

Kontaktadresse:

FiNet Asset Management GmbH
 Neue Kasseler Straße 62 C-D
 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 | zwischen 25 und 45 Euro |
| 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 **326,18 €** enthalten. Dies entspricht prozentual **2,17%** 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 GmbH. Stand: 29. August 2025

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 GmbH unter Angabe der Quelle verwendet werden.