

FAM ökologisch-ethische Vermögensverwaltung - Factsheet November 2021

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 50

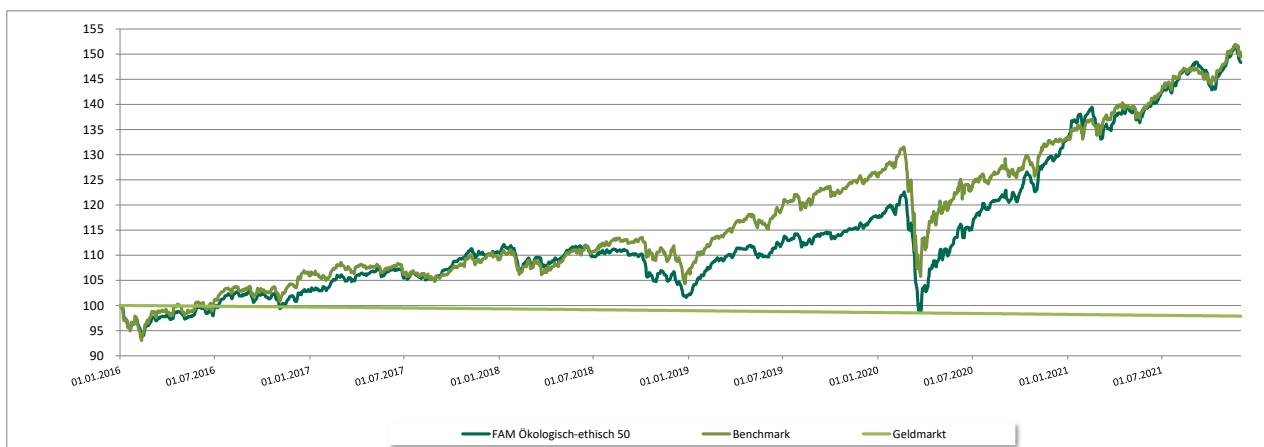
In dieser Strategie werden Investmentfonds eingesetzt, die nach ökologisch-ethischen Kriterien anlegen. Der Fokus in der Vermögensverwaltung liegt auf „Impact Investing“ und Themenfonds - im Gegensatz zum „Best-in-Class“-Konzept, wo in die „besten“ der jeweiligen Branche investiert wird. Viele dieser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

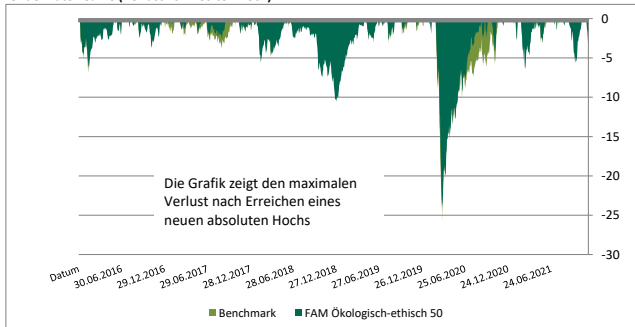
Performance des Musterdepots im Monat November 2021

Die **ökologisch-ethische Strategie 50** hat den Monat November mit einem Plus von 0,54% abgeschlossen, während die Benchmark um 0,94% zulegte. Der November stand zum Ende im Zeichen der neuen südafrikanischen Corona-Mutante Omikron. Bis wenige Tage vor Monatschluß notierten fast alle Indizes auf Allzeithochniveau. Dann erfolgte am "Black Friday" eine deutliche Korrektur, die durch die Entdeckung von Omikron ausgelöst wurde und viele Indizes noch im Minus schließen lies. So beendete der MSCI Welt in US-Dollar den Monat mit einem Verlust von -2,30%. Der Dax gab sogar um -3,75% nach. Gleichzeitig neigte der Euro gegenüber dem US-Dollar zur Schwäche. Der "sichere" Hafen in dieser Phase waren Staatsanleihen, die vor Angst vor der Mutante zulegten - und das trotz global steigender Inflation - Deutschland 5,2 % - und dem "Tapering" in den USA. Nach Aussagen der US-Notenbank wird man offensichtlich schneller beginnen, Liquidität aus dem Markt zu nehmen und die Zinsen im nächsten Jahr anzuheben.

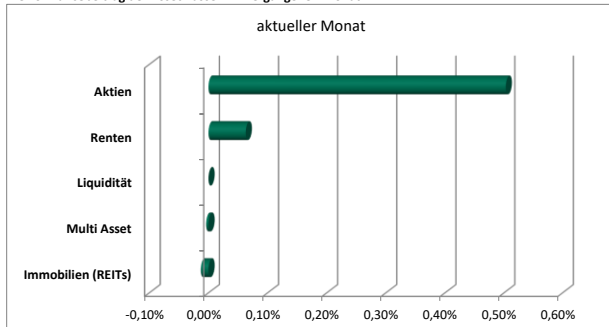
Änderungen in der Allokation: Es gab keine Veränderungen.



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
2016	-3,31%	0,03%	1,38%	0,28%	1,36%	-0,28%	2,73%	0,32%	-0,23%	-1,08%	0,63%	1,17%	2,92%	5,89%
2017	0,30%	2,30%	0,30%	0,75%	-0,05%	-1,18%	0,12%	-0,07%	1,99%	2,61%	-0,14%	0,35%	7,48%	3,04%
2018	-0,19%	-1,12%	-1,14%	1,51%	1,84%	-1,52%	0,60%	0,44%	-0,80%	-4,26%	0,71%	-3,86%	-7,67%	-2,07%
2019	4,40%	2,16%	1,30%	1,38%	-1,90%	2,18%	1,58%	-0,27%	0,72%	0,35%	1,30%	1,10%	15,12%	17,58%
2020	0,99%	-2,97%	-9,69%	6,92%	2,10%	1,82%	3,02%	2,05%	0,74%	0,18%	5,72%	2,71%	13,33%	6,31%
2021	1,71%	-1,02%	2,07%	1,32%	0,40%	2,32%	1,50%	2,43%	-2,69%	2,37%	0,54%		11,38%	11,91%

Kennzahlen

Depot Benchmark

Performance seit 1.1.2016	48,34%	49,48%
Performance p.a.	6,88%	7,01%
Performance YTD	11,38%	11,91%
12-Monatsperformance	14,39%	13,06%
Volatilität p.a.	5,86%	8,23%
Volatilität (1 Jahr)	5,33%	5,71%
Maximaler Verlust	-24,05%	-25,77%
Akt. Verlust vom letzten Hoch	-3,28%	-2,48%
Korrelation zur Benchmark	0,48	
Beta zur Benchmark	0,35	

Kennzahlen

Depot Benchmark

VaR (99%, 20 Tage)	-0,75%	
Sharpe-Ratio (3 Jahre)	1,2339	0,9128
Max. Verlustphase in Tagen	375	192
Aktuelle Verlustphase in Tagen	6	7
Neue max. Verlustphase?	nein	nein

Gewichteter SRRI (Synthetischer Risiko- und Ertragsindikator zwischen 1 bis 7) per Monatsultimo. **4,33**
Die zu erwartende ex-post Wertschwankung liegt damit im Bereich von 10 bis 15 %.

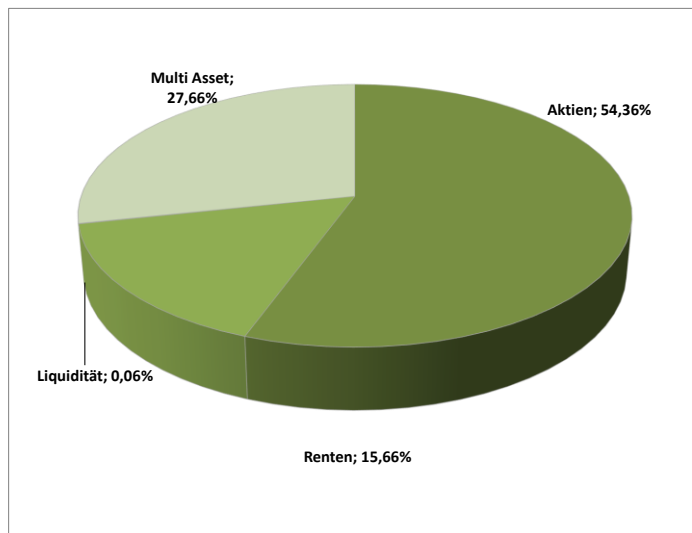
FAM ökologisch-ethische Vermögensverwaltung - Factsheet November 2021

Strategie FAM ökologisch-ethisch 50

Aktuelle Positionen im Portfolio per 30. November 2021 inkl. Performancebeitrag am Gesamtdepot

Fondsname	SRRI gem. KIID	Performance- beitrag Monat	Performance- beitrag 2021
Aktienfonds			
abrdrn Global Equity Impact Fund	4	-0,10%	0,98%
Arabesque Global ESG Momentum Flexible	6	0,07%	1,10%
avesco Sustainable Hidden Champions	5	-0,09%	1,05%
Bonafide Global Fish Fund	5	-0,06%	0,08%
ECO Advisors ESG Absolute Return P	4	0,06%	0,02%
LSF Solar & Sustainable Energy Fund A1	7	-0,10%	0,92%
ÖkoWorld - Growing Markets 2.0	6	0,09%	0,77%
ÖkoWorld - Klima C	6	0,10%	0,48%
Pictet Global Environmental Opportunities P	5	0,22%	1,11%
Pictet Timber Fund P	5	0,04%	0,32%
RobecoSAM Sustainable Water Fund D	5	0,16%	1,60%
TBF Smart Power Fund	6	-0,03%	0,76%
terrAssisi Aktien *	5	0,15%	1,17%
Immobilien-(Aktienfonds)			
JSS Sust. Equity Real Estate Fund	5	-0,01%	0,46%
MultiAsset			
Jupiter Global Ecology Diversified Fund L EUR	3	-0,03%	0,42%
PRIME VALUES Income (EUR) A	3	0,10%	0,44%
Triodos Impact Mixed Fund - Neutral R	4	-0,08%	-0,18%
Rentenfonds			
DPAM EM Sustainable Bonds A EUR	4	0,02%	-0,13%
Mirova Global Green Bond Fund	3	0,04%	-0,21%
RobecoSAM Global SDG Credits - CH EUR	3	0,00%	-0,12%
Sarasin FairInvest-Bond Fund	3		0,01%

Durchschnittliche Gewichtung der Assetklassen im vergangenen Monat



Legende:

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

Ausschüttungen: Es gab eine Ausschüttung (mit * markiert)

*** 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 Anleihenbereich gibt es keinen globalen nachhaltigen Vergleichsindex.

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
Mindestanlage summe	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
Verlustrschwelle	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 **529,61 €** enthalten. Mit Berücksichtigung der in 2021 voraussichtlich zu erstattenden "Kick-backs" sind es **454,61 €**. Dies entspricht prozentual **3,53%** bzw. **3,03%** 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. November 2021

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.