

## FAM ökologisch-ethische Vermögensverwaltung - Factsheet August 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

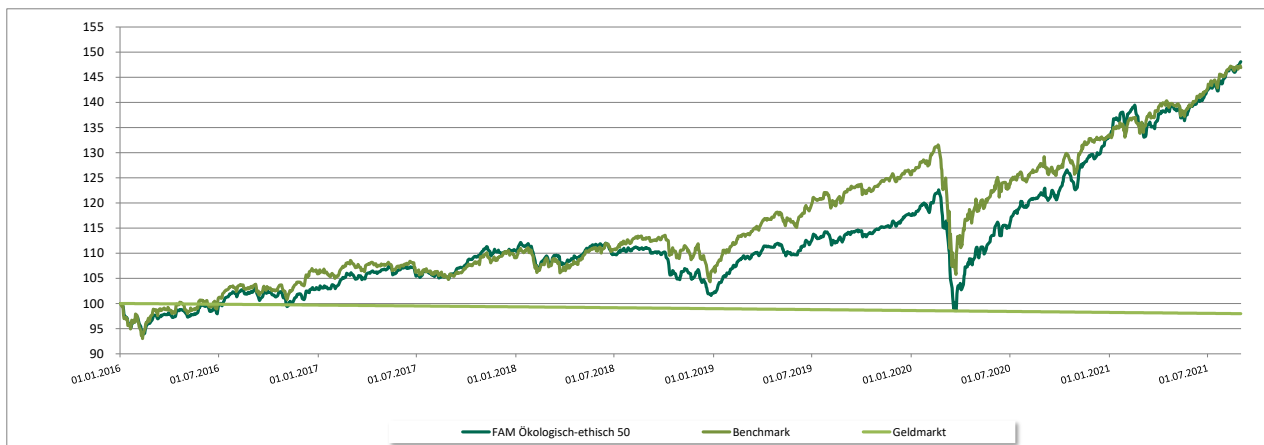
In dieser Strategie werden Investmentfonds eingesetzt, die nach ökologisch-ethischen Kriterien anlegen. Der Fokus in der Vermögensverwaltung liegt auf „Impact Investing“ und Themenfonds - im Gegensatz zum „Best-in-Class“-Konzept, wo in die „besten“ der jeweiligen Branche investiert wird. Viele dieser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

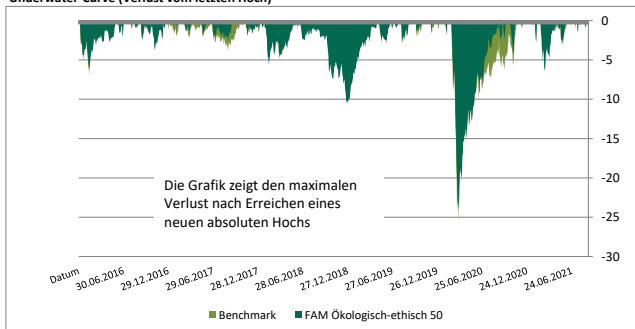
### Performance des Musterdepots im Monat August 2021

Die **ökologisch-ethische Strategie 50** hat den Monat August mit einem Plus von 2,43% abgeschlossen, während die Benchmark um 1,24% zulegte. Der August war ein erneut freundlicher Börsenmonat, in dem sich das sehr gute wirtschaftliche Wachstum in den USA und Europa weiter bestätigte. Der globale MSCI Welt Index (in USD) konnte um 2,35% zulegen, der DAX um 1,87%. Lediglich in China gab es leicht enttäuschende Wirtschaftszahlen. Dennoch erholte sich die Börse nach den vorherigen Kursverlusten. Wenn sich der konjunkturelle Aufschwung entsprechend fortsetzt, stellen die derzeit niedrigen Renditen an den Anleihemärkten das größte Kapitalmarktrisiko dar. Auch im August tendierten deutsche und US-Staatsanleihen eher fest bei sehr niedrigen Renditen. Die Realzinsen werden dabei immer negativer. Dies reflektiert kurzfristig die Sorge vor der Delta-Variante und mittelfristig die Erwartung, dass sich die aktuell erhöhte Inflation im Laufe des Jahres 2022 deutlich normalisiert. Dies ist somit eines der entscheidenden Themen der nächsten Monaten.

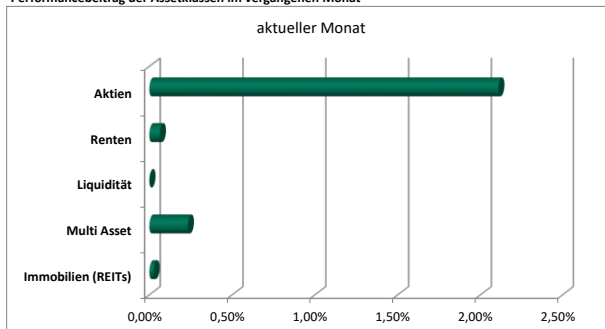
**Änderungen in der Allokation:** Es gab eine Veränderung. Wir haben im August den Sarasin FairInvest Bond Fonds gegen den Triodos Impact Mixed Fonds ausgetauscht.



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%					11,21%	9,99%

Kennzahlen

Depot Benchmark

Performance seit 1.1.2016  
 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

48,11%	46,92%
7,16%	7,01%
11,21%	9,99%
21,87%	15,48%
5,89%	8,32%
5,79%	6,56%
-24,05%	-25,77%
0,00%	-0,40%
0,48	
0,34	

Kennzahlen

Depot Benchmark

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

-0,35%	
1,2758	0,9021
375	192
0	1
nein	nein

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

4,33

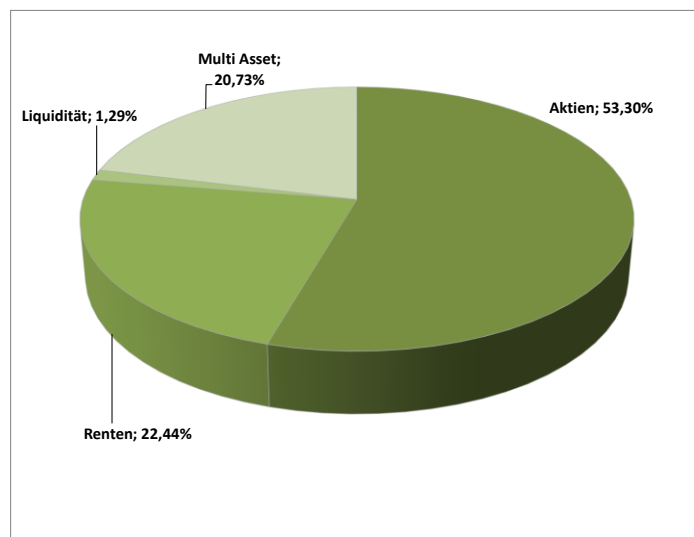
# FAM ökologisch-ethische Vermögensverwaltung - Factsheet August 2021

## Strategie FAM ökologisch-ethisch 50

### Aktuelle Positionen im Portfolio per 31. August 2021 inkl. Performancebeitrag am Gesamtdepot

Fondsname	SRRI gem. KIID	Performance- beitrag Monat	Performance- beitrag 2021
<b>Aktienfonds</b>			
Arabesque Global ESG Momentum Flexible	6	0,12%	0,89%
avesco Sustainable Hidden Champions *	5	0,25%	1,21%
Bonafide Global Fish Fund	5	0,01%	0,13%
ECO Advisors ESG Absolute Return P	4	0,02%	0,00%
LSF Solar & Sustainable Energy Fund A1	7	0,40%	0,77%
ÖkoWorld - Growing Markets 2.0	6	0,20%	0,89%
ÖkoWorld - Klima C	6	0,16%	0,42%
Pictet Timber Fund P	5	0,07%	0,43%
Pictet Global Environmental Opportunities P	5	0,27%	0,86%
RobecoSAM Sustainable Water Fund D	5	0,19%	1,45%
Standard Life Global Equity Impact Fund	4	0,22%	0,92%
TBF Smart Power Fund	6	0,07%	0,71%
terrAssisi Aktien	5	0,12%	0,89%
<b>Immobilien-(Aktienfonds)</b>			
J. Safra Sarasin Sust. Equity Real Estate Fund	5	0,03%	0,47%
<b>MultiAsset</b>			
PRIME VALUES Income (EUR) A	3	0,13%	0,42%
Jupiter Global Ecology Diversified Fund L EUR	3	0,10%	0,59%
Triodos Impact Mixed Fund - Neutral R	4	0,00%	0,00%
<b>Rentenfonds</b>			
DPAM EM Sustainable Bonds A EUR	4	0,06%	-0,03%
Mirova Global Green Bond Fund	3	-0,02%	-0,15%
RobecoSAM Global SDG Credits - CH EUR	3	-0,01%	-0,04%
Sarasin FairInvest-Bond Fund	3	0,04%	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
Verlustschwelle	10%, gesetzlich vorgeschrieben
Link zur Broschüre	<a href="https://bit.ly/2UA0PDQ">https://bit.ly/2UA0PDQ</a>

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: 31. August 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.