

FAM ökologisch-ethische Vermögensverwaltung - Factsheet Juni 2024

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.

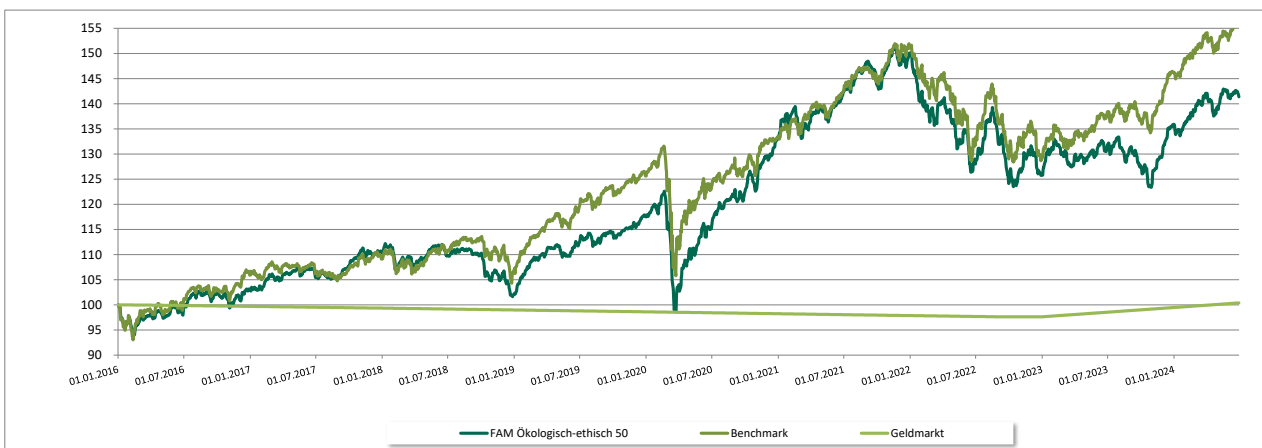
Strategie FAM ökologisch-ethisch 50

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.

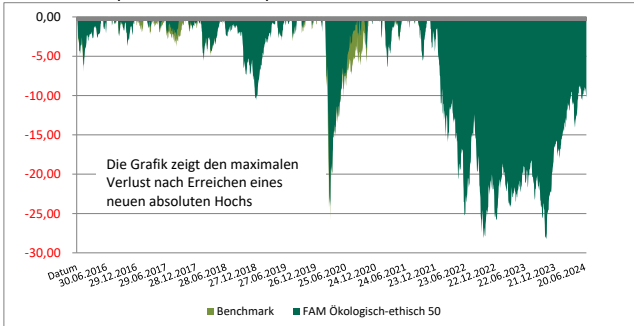
Die FAM verwendet innerhalb dieser Anlagestrategie folgende Vergleichsgröße zur Performancedarstellung: **50 % europäische Anleihen, 50 % globale Aktien (in EUR)***. Der **Anlagehorizont des Auftraggebers beträgt mindestens 7 Jahre und der Anleger sollte einen zwischenzeitlichen Verlust von mind. 20 % akzeptieren können.**

Performance des Musterdepots im Monat Juni 2024

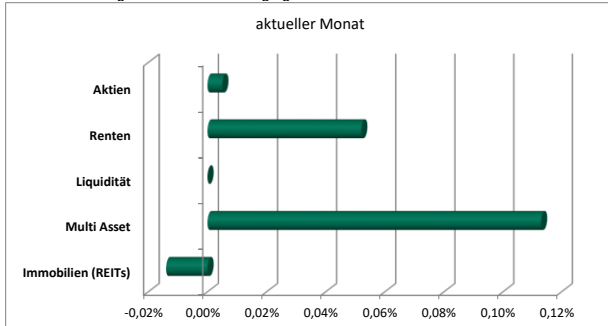
Die **ökologisch-ethische Strategie 50** hat den Monat Juni mit einem Plus von 0,15 % abgeschlossen, während die Benchmark um 1,82 % zulegte. Der Juni war hauptsächlich geprägt durch die Europawahl Anfang des Monats und die sich daraus ergebenden Folgen – u. a. Neuwahlen in Frankreich. Die überraschende Auflösung des Parlaments durch Präsident Macron und die Ansetzung der Neuwahlen am 30. Juni noch vor den Olympischen Spielen kann als „Eigentor“ betrachtet werden. Aber auch Joe Bidens Auftritt beim ersten TV-duell mit Donald Trump sorgte teils für Entsetzen. Er hatte vom Erscheinungsbild her aber einen durchgehend schlechten, stellenweise katastrophalen Auftritt. Die Inflationstendenzentwicklung und die Notenbankpolitik wurden dadurch etwas in den Hintergrund geschoben. Die Europäische Zentralbank (EZB) hat wie von vielen „erhofft“ den Leitzins von 4,5 % auf 4,25 % gesenkt. Durch die politische Unsicherheit kam es vor allem bei europäischen Aktien, und generell bei kleineren Werten ab der Monatsmitte zu Gewinnmitnahmen. **Änderungen in der Allokation:** Es gab keine Änderungen.



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%	1,18%	12,69%	13,04%
2022	-5,88%	-1,81%	1,01%	-2,33%	-1,48%	-5,05%	6,63%	-2,57%	-6,66%	2,22%	2,95%	-5,63%	-16,10%	-14,65%
2023	3,95%	-0,92%	-0,05%	-0,46%	0,75%	1,39%	1,19%	-1,73%	-2,52%	-3,05%	5,24%	4,21%	7,91%	13,45%
2024	0,06%	2,10%	2,36%	-2,13%	1,51%	0,15%							4,05%	6,67%

Kennzahlen

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

	Depot	Benchmark
Performance seit 1.1.2016	41,38%	55,94%
Performance p.a.	4,15%	5,35%
Performance YTD	4,05%	6,67%
12-Monatsperformance	7,25%	12,67%
Volatilität p.a.	6,19%	8,24%
Volatilität (1 Jahr)	5,35%	5,67%
Maximaler Verlust	-28,24%	-25,77%
Akt. Verlust vom letzten Hoch	-10,24%	-0,73%
Korrelation zur Benchmark	0,53	
Beta zur Benchmark	0,40	

Kennzahlen

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

	Depot	Benchmark
Var (99%, 20 Tage)	-0,47%	
Sharpe-Ratio (3 Jahre)	0,6627	0,6421
Max. Verlustphase in Tagen	679	601
Aktuelle Verlustphase in Tagen	679	3
Neue max. Verlustphase?	ja	nein

Der SRI ist ein standardisierter Risikoindikator, der sowohl die Volatilität eines Finanzinstruments (Marktrisiko) als auch die Bonität der Emittenten berücksichtigt (Kreditrisiko). Es gibt eine Einstufung auf einer 7-teiligen Skala, wobei 1 das geringste und 7 das höchste Risiko darstellt.

3,48

FAM ökologisch-ethische Vermögensverwaltung - Factsheet Juni 2024

Strategie FAM ökologisch-ethisch 50

Aktuelle Positionen im Portfolio per 28. Juni 2024 inkl. Performancebeitrag am Gesamtdepot

Fondsname	SRI gem. BIB	SFDR	Performance- beitrag Monat	Performance- beitrag 2024
Aktienfonds				
abrdn Global Impact Equity Fund D	4	9	0,07%	0,32%
Arabesque Global ESG Momentum Flexible	4	8	0,12%	0,61%
avesco Sustainable Hidden Champions	4	8	-0,14%	-0,05%
Bonafide Global Fish Fund	4	8	-0,09%	-0,01%
ECO Advisors ESG Absolute Return P *				-0,01%
Protea UCITS Solar & Sustainable Energy Fund A1	5	8	-0,19%	-0,30%
ÖkoWorld - Growing Markets 2.0	4	9	0,13%	0,46%
ÖkoWorld - Klima C	4	9	0,04%	0,43%
Pictet Global Environmental Opportunities P	4	9	0,17%	0,60%
Pictet Timber Fund P	5	9	-0,11%	-0,15%
RobecoSAM Sustainable Water Fund D	4	9	-0,09%	0,41%
TBF Smart Power Fund	4	8	-0,12%	0,56%
terrAssisi Aktien	4	8	0,21%	0,67%
Immobilien-(Aktienfonds)				
JSS Sust. Equity Real Estate Fund	4	8	-0,01%	-0,02%
MultiAsset				
GLS Bank Klimafonds A	3	8	-0,13%	-0,01%
PRIME VALUES Income (EUR) A	2	8	0,07%	0,12%
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (RZ) (VTA)	3	8	0,10%	0,15%
Triodos Impact Mixed Fund - Neutral R	3	9	0,07%	0,44%
Rentenfonds				
DPAM EM Sustainable Bonds A EUR	5	9	-0,03%	-0,01%
Mirova Global Green Bond Fund	2	9	0,03%	-0,10%
RobecoSAM Global SDG Credits - CH EUR **	3	8	0,02%	-0,01%

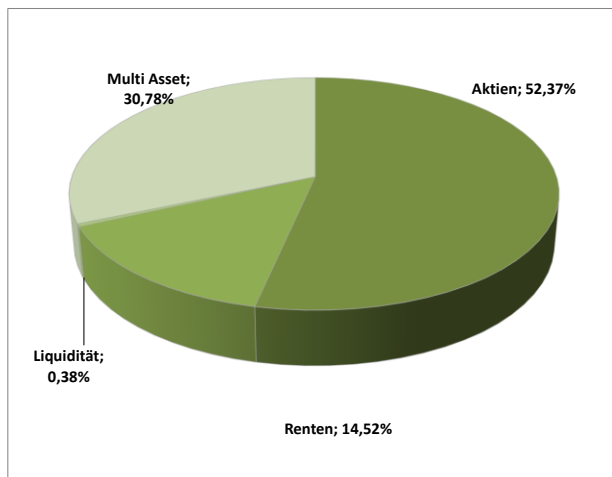
* Der Fonds wurde im Januar liquidiert. Erlöse flossen in den Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix

Legende:

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

Ausschüttungen: Es gab eine Ausschüttung (mit ** markiert)

Durchschnittliche Gewichtung der Assetklassen im vergangenen Monat



* **Anmerkung zur Benchmark:** Der Unterschied zwischen konventionellen und nachhaltigen Benchmarks ist langfristig (noch) marginal. Daher nutzen wir unverändert den Standard-Index. Informationen dazu gerne auf Anfrage.
 Im Anleihebereich gibt es keinen passenden globalen nachhaltigen Vergleichsindex.

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

Signatory of:



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 **549,95 €** enthalten. Mit Berücksichtigung der in 2024 voraussichtlich zu erstattenden "Kick-backs" sind es **474,95 €**. Dies entspricht prozentual **3,67%** bzw. **3,17%** 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 GmbH. Stand: 28. Juni 2024

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 GmbH unter Angabe der Quelle verwendet werden.