

FAM ökologisch-ethische Vermögensverwaltung - Factsheet Oktober 2025

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

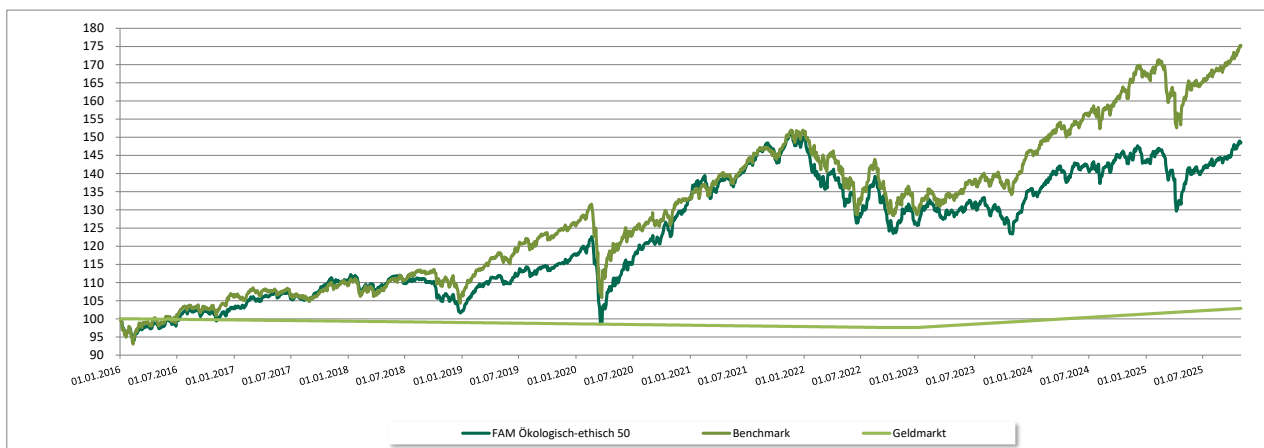
In dieser Strategie werden Investmentfonds eingesetzt, die nach ökologisch-ethischen Kriterien anlegen. Der Fokus in der Vermögensverwaltung liegt auf „Impact Investing“ und Themenfonds - im Gegensatz zum „Best-in-Class“-Konzept, wo in die „besten“ der jeweiligen Branche investiert wird. Viele dieser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

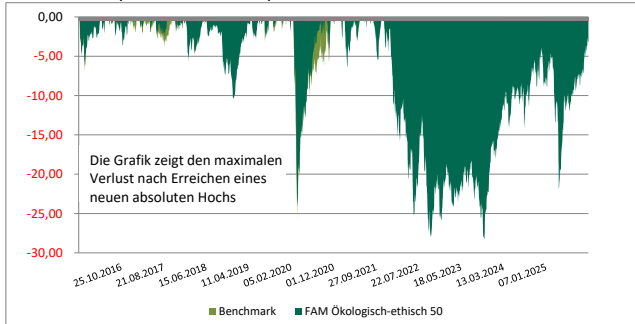
Performance des Musterdepots im Monat Oktober 2025

Die **ökologisch-ethische Strategie 50** hat den Monat Oktober mit einem Plus von 2,42 % abgeschlossen, während die Benchmark um 2,33 % zulegte. Der Handelskonflikt zwischen den USA und China war auch im Oktober eines der zentralen Themen. Trotz des Treffens zwischen Trump und Xi herrscht noch keine Klarheit und zwischen Deutschland und China ist die Lage weiter angespannt. Unabhängig von der Geopolitik treiben die großen Tech-Giganten Ihre Investition in KI voran. Dies honorieren die Märkte mit neuen Höchstständen. Nvidia hat inzwischen eine Marktkapitalisierung von mehr als 5 Billionen US-Dollar überschritten. Auch die Zinssenkung der US FED um 0,25 % am 29. Oktober half den Märkten. Interessanterweise hat der inzwischen längste Government Shutdown der Geschichte (noch) keine großen Auswirkungen. Allerdings werden dadurch keine oder wenige Wirtschaftsdaten veröffentlicht, was die Arbeit der US-Notenbank erschwert. Dennoch gehen viele von einer weiteren Zinssenkung im Dezember aus.

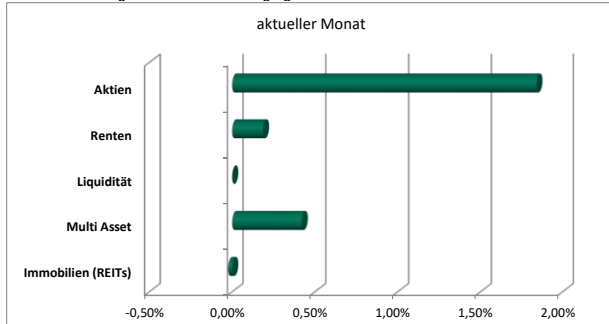
Änderungen in der Allokation: Es gab keine Änderungen.



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%	0,86%	0,23%	1,47%	-1,55%	2,63%	-2,29%	5,39%	14,13%
2025	2,11%	-1,07%	-4,55%	-1,75%	3,68%	0,15%	2,03%	0,20%	0,74%	2,42%			3,81%	5,07%

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

Depot	Benchmark
48,59%	75,32%
4,10%	5,86%
3,81%	5,07%
4,05%	9,10%
6,31%	8,22%
7,03%	8,31%
-28,24%	-25,77%
-3,03%	0,00%

Kennzahlen

Var (99%, 20 Tage)

Sharpe-Ratio (3 Jahre)

Max. Verlustphase in Tagen

Aktuelle Verlustphase in Tagen

Neue max. Verlustphase?

Korrelation zur Benchmark

Beta zur Benchmark

Depot	Benchmark
-0,66%	0,6634
0,6035	0,6634
1029	601
1029	0
ja	nein
0,56	
0,43	

FAM ökologisch-ethische Vermögensverwaltung - Factsheet Oktober 2025

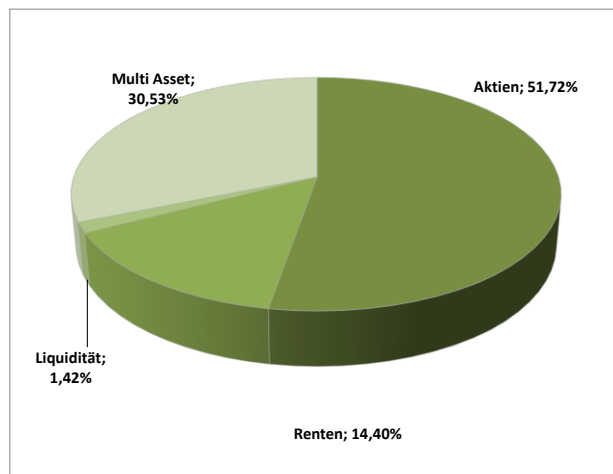
Strategie FAM ökologisch-ethisch 50

Aktuelle Positionen im Portfolio per 31. Oktober 2025 inkl. Performancebeitrag am Gesamtdepot

Fondsname	SRI* gem. BIB	SFDR 🌱	Performance- beitrag Monat	Performance- beitrag 2025
Aktienfonds			1,84%	3,04%
aberdien Global Impact Equity Fund D	4	9	0,18%	-0,02%
Arabesque Global ESG Momentum Flexible	4	8	0,08%	0,26%
avesco Sustainable Hidden Champions	4	8	0,00%	0,36%
Bonafide Global Fish Fund	4	8	0,00%	0,02%
ÖkoWorld - Growing Markets 2.0	4	9	0,15%	0,29%
ÖkoWorld - Klima C	4	9	0,22%	0,01%
Pictet Global Environmental Opportunities P	4	9	0,22%	-0,01%
Pictet Timber Fund P	5	9	-0,14%	-0,31%
Protea UCITS II Solar & Sustainable Energy Fund A1	5	8	0,29%	0,99%
RobecoSAM Sustainable Water Fund D	4	9	0,16%	-0,03%
TBF Smart Power Fund	4	8	0,49%	1,35%
terrAssisi Aktien	4	8	0,18%	0,13%
Immobilien-(Aktienfonds)			-0,02%	-0,02%
JSS Sust. Equity Real Estate Fund	4	8	-0,02%	-0,02%
MultiAsset			0,42%	0,75%
Arete PRIME VALUES Income (EUR) T	2	8	0,07%	0,04%
GLS Bank Klimafonds A	3	8	0,09%	0,45%
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (RZ) (VTA)	3	8	0,09%	0,08%
Triodos Impact Mixed Fund - Neutral R	3	9	0,17%	0,18%
Rentenfonds			0,19%	0,57%
DPAM EM Sustainable Bonds A EUR	5	9	0,12%	0,24%
Mirova Global Green Bond Fund	2	9	0,05%	0,12%
RobecoSAM Global SDG Credits - CH EUR	3	8	0,02%	0,22%

3,48

Durchschnittliche Gewichtung der Assetklassen im vergangenen Monat



* 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.

Legende:

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

Ausschüttungen: Es gab keine Ausschüttung (ggfs. mit ** markiert)

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	10.000 EUR. 5.000 Euro bei Einrichtung eines Sparplans
Sparplanfähig	ab 100 EUR monatlich
Agio	0%
Transaktionskosten	0 EUR (Kauf- und Verkauf der Zielfonds zum NAV)
Depotgebühr	zwischen 25 und 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
Verlustrücklage	10 %, gesetzlich vorgeschrieben
Link zur Broschüre	https://bit.ly/2UA0PDQ

Bei einem Anlagevolumen von 15.000 EUR sind folgende Kosten-Bestandteile enthalten: max. 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 **536,03 €** enthalten. Mit Berücksichtigung der in 2025 voraussichtlich zu erstattenden "Kick-backs" sind es **461,03 €**. Dies entspricht prozentual **3,57%** bzw. **3,07%** 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: 31. Oktober 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 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 GmbH unter Angabe der Quelle verwendet werden.