

Strategiedepot Nachhaltigkeit Zukunftsthemen

Factsheet für den Monat Oktober 2020

Strategiedepotdaten

Depotführende Stelle:	FIL Fondsbank GmbH
Beratung durch:	Dr. Upgang Vermögensverwaltung GmbH
Start:	01.10.2014
Einmalanlage:	ab 10.000,00 €
Verlustschwelle :	10 %
Sparplan:	ab 100,00 € je Ausführung in die Strategie, wenn Einmalanlage erfolgt ist (Turnus: monatlich / vierteljährlich)
Einstiegsgentgelt:	0 % *
Strategiedepotvergütung:	1,785 % p.a. einschließlich Umsatzsteuer
Abrechnungszeitraum:	vierteljährlich per 31.03./ 30.06./ 30.09. und 31.12.
Zuwendungen:	der entsprechenden Zielfonds ** Gutschrift auf den Kunden/-innendepots ***
Depotführungsentgelt:	45,00 € p.a.
Transaktionsentgelt:	In Strategiedepotvergütung enthalten

* einmalig auf Erst-/Folgeinvestitionen in die Strategie
** siehe Verkaufsprospekt
*** abgeltungssteuerpflichtig

Anlagestrategie

Bei dem Strategiedepots Nachhaltigkeit Zukunftsthemen liegt die langfristige Ertragsersparung hoch. Die Strategie zielt auf Privatanlegerinnen / Privatanleger ab, die unter Inkaufnahme hoher Kursschwankungen die Chance auf eine Wertsteigerung ihrer Anlage anstreben, die deutlich über der Verzinsung längerfristiger €-Staatsanleihen erstklassiger Bonität liegt. Die Anlegerinnen und Anleger sollten mindestens über Basiskenntnisse oder Erfahrungen in Wertpapieranlagen haben. Diese Anlage eignet sich für Anlegerinnen und Anleger die als Anlageziel Vorsorge, Kapitalzuwachs renditeorientiert, kurzfristige Gewinnerzielungsabsicht oder langfristige Gewinnerzielungsabsicht im Rahmen der Geeignetheitsklärung angeben haben. Bei der kurz- und langfristigen Gewinnerzielungsabsicht liegt der Anlagehorizont bei mindestens 3, ansonsten bei mindestens 5 Jahren. Sie setzt eine überdurchschnittliche Risikobereitschaft und Risikotoleranz voraus. Das Nettovermögen der Anlegerin / des Anlegers muss erheblich über dem Anlagewert liegen. Die Anlegerin / der Anleger muss den Totalverlust der Anlage summe finanziell tragen können. Bei diesem Strategiedepot liegt die langfristige Ertragsersparung hoch. Bei den Aktienfonds wird der Schwerpunkt auf die Zukunftsthemen Umwelt, Energie, Effizienz und Mobilität gelegt. Das Strategiedepot Nachhaltigkeit Zukunftsthemen umfasst Aktienfonds, die ihr Vermögen in Aktien von Unternehmen investieren, die in den Bereichen erneuerbare Energien, Wasser, Wald, Gesundheit und Landwirtschaft tätig sind. Die ausführliche Beschreibung der Anlagestrategie findet sich in den Antragsformularen.

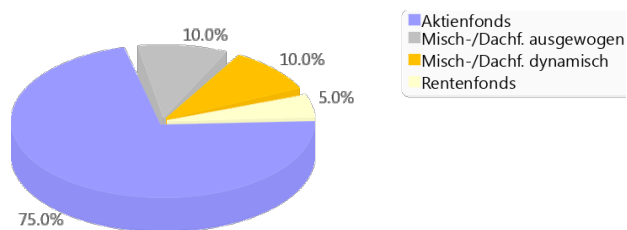
Wertentwicklung* (in Prozent)

Jahr	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Gesamt	5.06	5.27	-1.43	10.08	-10.34	28.07	-1.58
Vergleichswert**	1.48	6.00	6.02	6.00	6.00	6.00	4.99
Mehrertrag	3.58	-0.73	-7.45	4.08	-16.34	22.07	-6.57

	Jan	Feb	Mar	April	Mai	Juni	Juli	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Gesamt	Vergleichswert**	Mehrertrag
2019	7.42	4.52	2.17	2.85	-3.72	3.73	1.20	-1.11	2.20	0.53	3.55	1.99	28.07	6.00	22.07
2020	1.32	-5.94	-13.38	7.75	2.48	1.85	2.20	4.57	0.47	-1.26	-	-	-1.58	4.99	-6.57

* Berechnung der Wertentwicklung erfolgte beispielhaft für ein Depot mit einer Anlagesumme von 10.000,00 € unter Berücksichtigung der angefallenen Kosten (Strategiedepotvergütung). Weitere Kosten von Drittstellen wie z. B. der depotführenden Stelle (Depotführungsgebühren etc.) sind darin nicht berücksichtigt. Die Angaben in den Feldern "Gesamt", "Vergleichswert" und "Mehrertrag" stellen die für das jeweilige Jahr kumulierten Werte dar. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.
** 6 % p.a.

Depotstruktur per 31.10.2020



Risikohinweis

Der Vermögensverwalter kann jederzeit Anpassungen im jeweiligen Muster-Fondsportfolio vornehmen. Diese Anpassungen werden dann in Abhängigkeit der jeweiligen Cut-Off-Zeiten und Abwicklungsmodalitäten der einzelnen Fonds im persönlichen Kundendepot bei der depotführenden Stelle nachvollzogen. Vergangenheitswerte sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Aufgrund von Marktschwankungen können sich im Zeitverlauf bis zum nächsten Anpassungstermin bzw. Rebalancing Abweichungen zu der beschriebenen Anlagestrategie ergeben.

Strategiedepot Nachhaltigkeit Zukunftsthemen

Factsheet für den Monat Oktober 2020

Risiken

- Aktienfonds: Markt-, zyklen-, branchen- und unternehmensbedingte Einflussfaktoren können zu Kursrückgängen führen
- Rentenfonds: Renditeanstieg bzw. Kursverluste auf den Rentenmärkten und / oder Erhöhung der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Wertpapieren
- Generelle Risiken bei Anlagen in Investmentfonds, wie z. B. Länder-, Emittenten-, Ausfall- und Kontrahentenbonitätsrisiken
- Ggfs. Einsatz derivativer Finanzinstrumente
- Schwankungen des Anteilspreises können dazu führen, dass der Wert der Anlage unter den Anschaffungswert fällt

Chancen

- Aktienfonds: Markt-, zyklen-, branchen- und unternehmensbedingte Einflussfaktoren können zu Kurssteigerungen führen
- Rentenfonds: Renditerückgang bzw. Kurssteigerungen auf den Rentenmärkten und / oder Rückgang der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Wertpapieren
- Schwankungen des Anteilspreises können dazu führen, dass der Wert der Anlage über den Anschaffungswert steigt

Größte Positionen (Werte des Vormonats)

B.A.U.M. Fair Future Fonds A	10,00% (10,00%)
DPAM INVEST B Equities NewGems Sustainable	10,00% (10,00%)
ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT EUR R01 (A)	10,00% (10,00%)
FutureFolio 55 U	10,00% (10,00%)
FutureFolio 77 U	10,00% (10,00%)
LBBW Global Warming R	10,00% (10,00%)
Nordea 1 - Global Climate and Environment	10,00% (10,00%)
Pictet - Global Environmental	10,00% (10,00%)
WI Global Challenges Index-Fonds P	10,00% (10,00%)
iShares Euro Corp Bond ESG 0-3yr UCITS ETF	5,00% (5,00%)
Vontobel Fund - mtx Sustainable Emerg.	5,00% (5,00%)

Neu aufgenommen

Position liquidiert

reduziert

aufgestockt

Marktkommentar zur Strategie

Der Monat Oktober bescherte den Anleger*innen keine erfreulichen Aktienrenditen. Vor allem die europäischen Aktien-Indizes wiesen rote Vorzeichen aus. Eine zweite Welle der Corona-Pandemie war zwar seit Monaten erwartet worden, dennoch reagierten die Märkte heftig. In vielen europäischen Ländern, unter anderem in Deutschland, wurden erneute Lockdowns beschlossen. Begleitet wurde diese Entwicklung überdies von schwachen Konjunkturindikatoren. Stabiler, aber trotzdem negativ, entwickelten sich die US-Aktienmärkte. Die US-Wirtschaft erholt sich in einigen Branchen weiter, getrieben von steigenden Konsumausgaben. Angesichts anstehender Präsidentschaftswahlen wurden Rettungspakete nicht auf den Weg gebracht und dämpften die Entwicklung an den Aktienmärkten. Sowohl die Anleger*innen als auch die Unternehmen verhielten sich zum Ende des Monats abwartend.

Im Vergleich zu den Aktienmärkten fielen die Kursveränderungen im Rentenbereich eher gering aus. Sichere Staatsanleihen wie Bundesanleihen oder US-Schatzanweisungen bieten bereits ein derart niedriges Renditeniveau, dass kaum Nachfrageinteresse besteht. Auf einem Niveau von -0,6 Prozent für zehnjährige Papiere fehlt es den Anlegenden an weiterer Kursfantasie, zumal auch die Notenbank nicht gewillt sein wird, den Leitzins noch weiter ins negative Terrain zu drücken. Renten bieten also nur noch bedingt eine Fluchtmöglichkeit. Es bleibt abzuwarten, welchen Einfluss das Ergebnis der Präsidentschaftswahl in den USA auf die Aktien- und Rentenmärkte haben wird.

Portfoliokommentar zur Strategie

Das Strategiedepot Nachhaltigkeit Zukunftsthemen beendete der Berichtsmonat mit einem Minus von 1,58%. Monatssieger mit einem Plus von 4,12% wurde der ERSTE WWF Stock Environment, gefolgt vom Vontobel Sustainable Emerging Market Leaders mit einem Plus von 1,31%. Das Monatschlusslicht bildete der WI Global Challenges Index Fonds mit einem Minus von 3,53%.

Veränderungen in der Depotstruktur wurden nicht vorgenommen.