Ausgabe 2021

ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH

FONDS & IDEEN



Herausgeber: **IFNP** Institut für Finanz- und Nachfolgeplanung GmbH

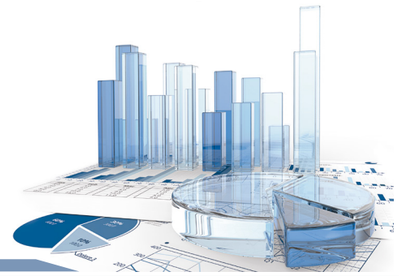


ifnp

FONDS & IDEEN



Thomas Abel *Sven Putfarken*



Vorwort

Ratings, Rankings und Analysen nehmen weiter an Bedeutung zu - wer heute in den Medien nach Fondsinformationen sucht, wird mit Informationen sprichwörtlich erschlagen. In fast jedem Finanzmagazin werden Rankings gedruckt, doch ist der Nutzen meist mehr als fraglich.

Die Gründe dafür sind einfach: Wie der Wert des Rankings zustande kommt, wird nicht dargestellt. Hat der Manager seine Leistung stetig erbracht oder hat er im schlimmsten Fall einfach nur Glück gehabt? Zudem gilt es zu beachten, dass Rankings keinerlei Voraussagekraft haben. Wer heute im 1. Quartil liegt - und das zeigen auch zahlreiche wissenschaftliche Untersuchungen – gibt keine Sicherheit oder Garantie auch in Zukunft dort zu liegen oder in Zukunft einen überdurchschnittlichen Mehrwert zu liefern.

Abhilfe versprechen Ratings. Sie beurteilen das Management nach qualitativen Kriterien. Doch auch sie sind im Praxistest nicht unfehlbar, weil sie einerseits zumeist auch nur rückwirkend bewerten und andererseits gar nicht, oder nur wenig, auf den praktischen Nutzen und Einsatz von Fonds und anderen Produkten eingehen.

Ist das Produkt ein Renditebaustein oder ein Stabilitätsfaktor? Wie ist es einzusetzen und in welcher Marktphase spielt es seine Stärken aus? Sollte lieber ein Zertifikat oder ETF/ETC genutzt werden? Oder besser ein AIF oder doch ein Direktinvestment? Macht vielleicht eine vermögensverwaltende Police zur Diversifikation mehr Sinn?

Für diese und viele andere Fragen gibt es heutzutage ausreichend Vergleichsmöglichkeiten und Tools, allein schon viele kostenlose Varianten aus dem World Wide Web können hier zum Teil Abhilfe schaffen.

Keine Abhilfe schaffen können diese Tools bei der Suche nach Produkten, Innovationen und Ideen für die Portfolios unserer Mandanten.

Fonds & Ideen

Mit unserem IFNP Fonds & Ideen geben Produktpartner auch in diesem Jahr direkte und bedarfsgerechte Lösungen an die Hand. Auf Basis unserer laufenden Strategiegespräche vor Ort und den vorher definierten Mindestanforderungen, haben die Partner die Möglichkeit Ihnen Fonds&Ideen aus ihrem Hause zu präsentieren.

Der Fokus liegt bei dieser Form auf Informationen und dem tatsächlichen Nutzen des Produkts, was auch nachhaltig unserer Philosophie entspricht: Nur ein Produkt, das möglichst dauerhaft eine kontinuierliche Leistung erbringt, liefert unseren Mandanten und uns Beratern auch einen konsequenten Mehrwert.

Ihr Nutzen

Nutzen Sie gern IFNP Fonds & Ideen für Ihre Produktauswahl und sprechen Sie mit den präsentierenden Gesellschaften.

Dabei wünschen wir Ihnen viel Erfolg!

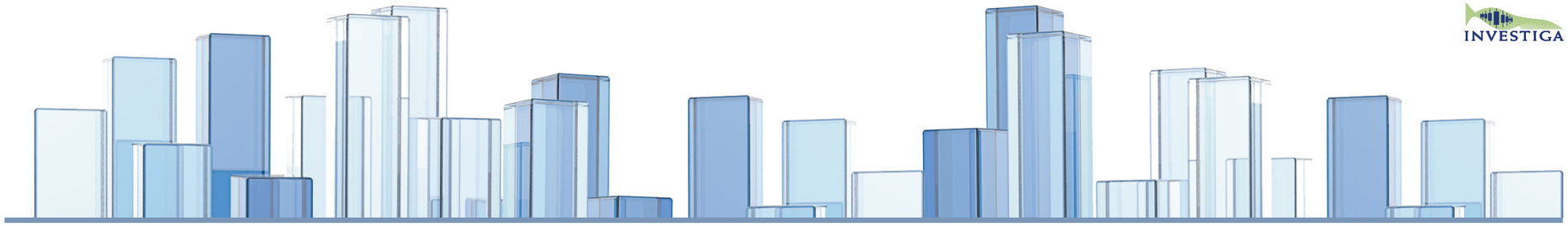
Thomas Abel



Sven Putfarken





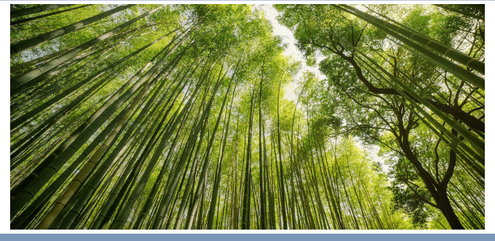


LEGENDE

Seite	Bezeichnung	ISIN
3	Vorwort	
4	Legende	
5	Legende	
6	AB I-Sustainable Global Thematic Portfolio A Fonds	LU0252218267
8	KanAm Leading Cities Invest	DE0006791825
10	Jupiter Gold & Silver Fund	IE00BYVJRF70
12	PGIM Jennison Emerging Markets Equity Fund USD 1	IE00BDF5KX37
14	ARAMEA Balanced Convertible	DE000A0M2JF6
16	Lloyd Fonds - WHC Global Discovery R	DE000A0YJMG1
18	Alger Sicav - Alger Dynamic Opportunities Fund 1-3 EU	LU1232088382
20	Nomura Funds Ireland – Global Dynamic Bond Fund	IE00BTL1GS46
22	Habona Nahversorgungsfonds Deutschland	DE000A2H9B00
24	ODDO BHF Polaris Moderate DRW-EUR	ISIDE000A0D95Q0
26	Schroders ISF Global Multi-Asset Balanced	LU0776414087
28	Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund	LU0951203347
30	Ethna-DYNAMISCH SIA-T	LU0985193431
32	DJE - Zins & Dividende PA (EUR)	LU0553164731

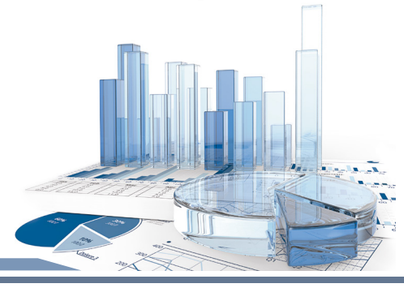
LEGENDE

Seite	Bezeichnung	ISIN
34	L&G Battery Value-Chain UCITS ETF	IE00BF0M2Z96
36	Invesco Belt and Road Debt Fund	LU1889097876
38	Invesco China Health Care Equity Fund	LU2305833316
40	Invesco Global Consumer Trends Fund	LU0052864419
42	Invesco Global Focus Equity Fund	LU2014315142
44	Comgest Growth World (Comgest Monde C als „Spiegelfonds“)	IE00BYYLQ421
46	Carmignac Portfolio Patrimoine Europe	LU1744628287
48	Clartan-Valeurs C // Clartan - Valeurs 1	LU1100076550
50	Lupus alpha Micro Champions	LU0218245263
52	AI Leaders	DE000A2PF0M4
54	Finiens Futura 1 UI	DE00A0N9820
56	FPM Frankfurt Performance Management AG	LU0207947044
58	nova Steady HealthCare	DE00A1145H4
60	Standard Life - WeitBlick	
62	Disclaimer	
63	Impressum	



FONDS





AB I-Sustainable Global Thematic Portfolio A Fonds

LU0252218267

Fondsportrait

Das Portfolio strebt langfristiges Kapitalwachstum an, indem es in weltweit angesiedelte Unternehmen investiert, die auf umwelt- oder sozialorientierte nachhaltige Anlagethemen ausgerichtet sind, die im Großen und Ganzen mit den Zielen der Vereinten Nationen für nachhaltige Entwicklung wie Gesundheit, Klima oder Chancengleichheit in Einklang stehen.

Anteilsklassen	
ISIN	LU0069063385 Anteilsklasse A USD
	LU0252218267 Anteilsklasse A EUR
Auflage am	01. August 1996
KVG / Asset Manager	AllianceBernstein (Luxembourg) S.a r.l.
Volumen	3,60 Mrd. USD
Performance (p.a.)	1 Jahr 69.07% 3 J. 17,72% 5 J. 17,17%
Volatilität (p.a.)	1 Jahr 13,99% 3 J. 17,31% 5 J. 14,48%

ESG-Rating

Morningstar Sustainability-Rating: 4 von 5 Globen

Aktuelles Marktumfeld

Wachstumswerte wechselten den ganzen Monat über mit Substanzaktien die Marktführerschaft, aber letztlich übertraf Substanz Wachstum auf relativer Basis. Auf Sektorbasis ergab sich ein gemischtes Bild, angeführt wurde der Markt von den Sektoren Energie und Finanzwerte; zyklische Konsumgüter und Technologie schnitten hingegen unterdurchschnittlich ab.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

„Unser Ansatz verwendet eine unabhängige Quantifizierungsmethodik von ESG-Faktoren auf Unternehmensebene, anstatt sich auf externe Ratings zu verlassen“

Fondsmanagement

Dan Roarty,
Portfoliomanager

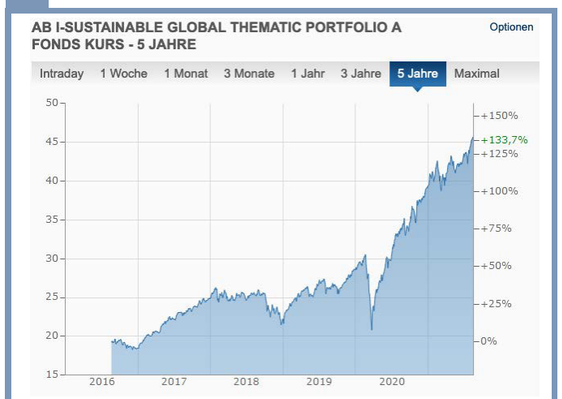


Daniel C. Roarty wurde 2013 zum CIO des Sustainable-Thematic-Equities-Teams von AB ernannt. Roarty ist ein aktiver Teil der Community für nachhaltiges Investieren und agiert als Experte rund um den Globus, unter anderem als Redner auf der Sustainable Investing Conference 2018 bei den Vereinten Nationen. Er kam 2011 zu AB, als Technologireanalyst. Roarty hat einen BA in Finanzen von der Fairfield University und einen MBA von der UPenn.

Kommentar des Fondsmanagements

Die Anteile der Klasse A des Portfolios stiegen in absoluten Zahlen, blieben aber hinter ihrer Benchmark, dem MSCI ACWI, im Mai 2021 und im bisherigen Jahresverlauf nach Abzug von Gebühren zurück. Für Mai beeinträchtigte die Aktienauswahl die relativen Erträge, während die Sektorauswahl insgesamt neutral war. Die Aktienauswahl innerhalb Gesundheitswesen und Industriewerten wirkte am abträglichsten, aber diese Verluste wurden teilweise durch die Aktienauswahl innerhalb des Technologiesektors und eine Untergewichtung des Kommunikationsdienstleistungssektors ausgeglichen.

Performancechart



Quelle: https://www.finanzen.net/fonds/ab-i-sustainable-global-thematic-portfolio-a-lu0252218267

Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31.05.
Ertragsverwendung	thesaurierend
TER (Laufende Kosten)	0.0194
davon Verwaltungsvergütung	0,0169
davon Verwahrstellenvergütung	-
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	ja
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja
Konformität	ja
Vertriebszulassung	DE

Unternehmensportrait

AllianceBernstein ist eine führende Fondsgesellschaft. Wir arbeiten zukunftsorientiert, verfügen über ein unabhängiges Research und bieten Investmentlösungen für alle Anlageklassen – von Aktien über Anleihen über Multi-Asset Portfolios bis hin zu alternativen Investments. Mithilfe unserer kollektiven Fachkompetenz sowie unserer global ausgerichteten Perspektive sind unsere Kunden den Launen der Märkte immer einen Schritt voraus. Nachhaltigkeit ist vollständig und für die gesamte Fondspalette in den Investmentprozess integriert.

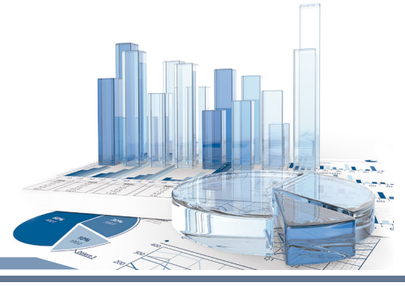
KanAm Grund Group

LEADING CITIES INVEST by KanAm Grund Group

FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



LEADING CITIES INVEST

DE0006791825/679182

Fondsportrait

Der LEADING CITIES INVEST nutzt den weltweiten Trend zur Urbanisierung und belegt einen Spitzenplatz unter vergleichbaren Kapitalanlagen. So hat er 25,5 Prozent Rendite seit Auflage im Jahr 2013 erzielt (Stand 30.06.2021). Als Offener Immobilienfonds der neuen Generation kombiniert er das Wachstumspotenzial der Städte mit neuen sicherheitsorientierten Eigenschaften. Das positive Rating des LEADING CITIES INVEST mit der Note »a+AIF« wurde im Juni 2021 durch die renommierte Ratingagentur Scope zum fünften Mal in Folge bestätigt. Der LEADING CITIES INVEST verfügt nach Einschätzung von Scope über das beste Immobilienportfolio innerhalb der Gewerbeimmobilienfonds.

Anteilsklassen	
ISIN	DE0006791825 ausschüttend
Auflage am	15. Juli 2013
KVG / Asset Manager	KanAm Grund KVG
Volumen	rd. 850 Mio. EUR per 30. Juni 2021
Performance (p.a.)	2,4% p.a.; 3 Jahre 9,3%; 5 Jahre 15,7%
Volatilität (p.a.)	1 Jahr 0,27%; 3 Jahre 0,62%; 5 Jahre 0,53%

ESG-Rating

Das Immobilienportfolio wird im Rahmen der Initiative »LEADING CITIES INVEST goes green« sukzessive nachhaltig positioniert. Zum 30.06.2021 sind insg. elf Immobilien im Wert von rd. 478 Mio. EUR zertifiziert oder befinden sich im Zertifizierungsverfahren. Das entspricht einer Zertifizierungsquote von rund 50,2 %. Zum 12.03.2021 wurde der Fonds nach Art. 6 der Verordnung (EU) Nr. 2019/2088 Offenlegungsverordnung (SFDR) klassifiziert. Auf Basis der entwickelten Nachhaltigkeitsstrategie wird aktuell die Zertifizierung als Art.-8-Fonds angestrebt.

Aktuelles Marktumfeld

Die Corona-Pandemie hat Herausforderungen in praktisch allen Bereichen der Wirtschaft geschaffen. Zum fünften Mal in Folge wurde der LEADING CITIES INVEST im aktuellen Scope-Rating mit der Note »a+AIF« ausgezeichnet. Erneut wurden in der Begründung die Stärken des LEADING CITIES INVEST während der Covid-19-Krise besonders hervorgehoben. Er verfügt nach Einschätzung des aktuellen Scope-Ratings wiederum über die »beste Bewertung des Immobilienportfolios innerhalb der Gewerbeimmobilienfonds«. Dabei konnte sich die Bewertung des Portfolios im Vergleich zum Vorjahr sogar leicht verbessern.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

»Im Branchenvergleich zählt der LEADING CITIES INVEST seit Jahren zur Spitzengruppe vergleichbarer Fonds.«

Fondsmanagement

Fondsmanager
Sascha Schadly

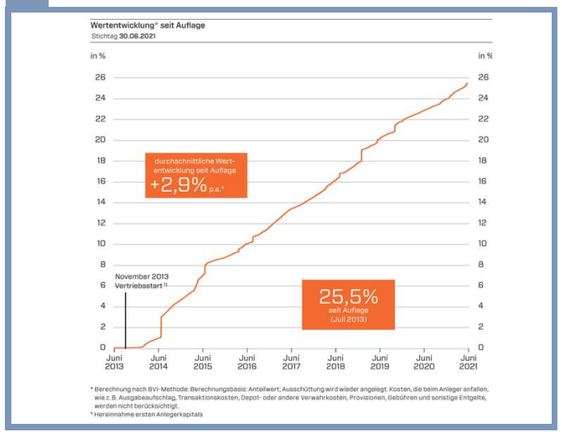


Die Mitarbeiter der KanAm Grund Group verfügen über langjährige Erfahrung im Bereich der Immobilieninvestments. So auch Sascha Schadly, der Fondsmanager des LEADING CITIES INVEST. Der studierte Immobilienökonom und MBA im internationalen Immobilienmanagement verantwortet seit über zehn Jahren Immobilienportfolios für die KanAm Grund Group und ist Mitglied der Geschäftsführung.

Kommentar des Fondsmanagements

Die steigende Inflation in Kombination mit historisch niedrigen Zinsen vernichtet schleichend das Vermögen von Millionen Menschen in Deutschland. Betroffen sind längt nicht nur Sparer, sondern auch die Besitzer vermeintlich sicherer und extrem renditearmer Anlagen wie Staatsanleihen oder von Versicherungs- und Rentenprodukten.
Die hohe Nachfrage nach Anteilen des LEADING CITIES INVEST zeigt, dass das Negativzins-Dilemma im Bewusstsein der Anleger angekommen ist. Hier kann der LEADING CITIES INVEST durch seine überdurchschnittliche Rendite und geringen Schwankungen positive Impulse für die Vermögensplanung setzen.

Performancechart



Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31. Dezember
Ertragsverwendung	ausschüttend
TER (Laufende Kosten)	1,06 (31. Dezember 2020)
davon Verwaltungsvergütung	derzeit 0,8 % jährlich
davon Verwahrstellenvergütung	derzeit 0,05 % jährlich
Erfolgsabhängige Vergütung	-
VL-fähig	-
Sparplanfähig	ja, abh. von der depotf. Stelle
Einzelanlagefähig	ja, ein Anteil (abh. v. depotf. St)
Konformität	nein
Vertriebszulassung	Deutschland

Unternehmensportrait

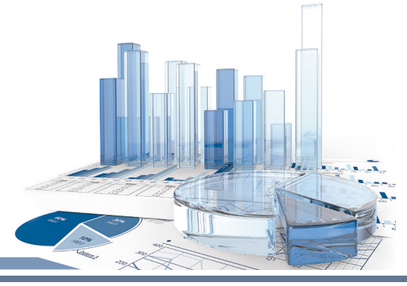
Mit dem LEADING CITIES INVEST (ISIN: DE0006791825) bietet die KanAm Grund Group eines der attraktivsten und performancestärksten Fondsprodukte für private Immobilienanleger auf dem deutschen Markt. Die KanAm Grund Group wurde vor über 20 Jahren im Oktober 2000 in Frankfurt am Main gegründet und hat seither ein Transaktionsvolumen von mehr als 35 Milliarden US-Dollar bewegt. Unter dem Dach der KanAm Grund Group ist das Unternehmen strategisch in drei Geschäftsbereiche geordnet: KanAm Grund Kapitalverwaltungsgesellschaft (Offene Immobilienfonds), KanAm Grund Institutional Kapitalverwaltungsgesellschaft (Immobilien-Spezialfonds) und die KanAm Grund REAM (internationales Investment & Asset Management Advisory). Seit der strategischen Neuausrichtung bietet die KanAm Grund Group als internationales Immobilienunternehmen - unabhängig von dem jeweiligen Investitionsvehikel - Immobilieninvestitionen und Asset Managementleistungen gleichermaßen deutschen Privatanlegern, institutionellen Anlegern und internationalen Investoren.

JUPITER ASSET MANAGEMENT

FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



JUPITER GOLD & SILVER FUND

IE00BYVJRF70 / A2AGT4

Fondsportrait

Der Fondsmanager strebt eine Outperformance des Goldpreises an, um einen Baustein für die Asset Allocation bereitzustellen, der einen nachweislichen Performancebeitrag leisten kann.
Flexibler, dynamischer und risikoreduzierter Ansatz, der eine Allokation in physisches Gold und Silber über börsennotierte Gold- und Silberbarrenfonds mit Positionen in Gold- und Silberminenaktien verbindet.
Das Ergebnis ist eine nach Ansicht des Fondsmanagers optimale Balance aus Risikodiversifikation und einem fokussierten Engagement in wirklich werthaltigen Aktien.

Anteilsklassen	
ISIN	IE00BYVJRF70
Auflage am	08.03.2016
KVG / Asset Manager	Jupiter Asset Management
Volumen	1015,09 Mio.
Performance (p.a.)	1Jahr: -2,92% 3Jahre:18,74% 5Jahre: 2,93
Volatilität (p.a.)	33,76

ESG-Rating

SFDR 6

Aktuelles Marktumfeld

Niedrigere Energiekosten in Kombination mit steigenden Gold- und Silberpreisen haben zu sehr attraktiven operativen Margen für Gold- und Silberminenunternehmen geführt.
Ob die Liquiditätsflut letztlich zu einem starken Anstieg der Inflation führen wird, bleibt abzuwarten.
Die Erfahrung der Vergangenheit sagt uns, dass das zu Inflation führen könnte – mit negativen Realzinsen und einer Abwertung von Fiatwährungen.
Im Vergleich dazu sind Gold und Silber reale Wertspeicher.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

Flexible und dynamische Strategie mit Allokationen in physisches Gold und Silber sowie Minenaktien.

Fondsmanagement

Fondsmanager

NED NAYLOR-LEYLAND



Ned Naylor-Leyland, Fondsmanager und Head of Strategy, Gold and Silver, ist seit 2015 beim Unternehmen. Er hat mehr als 18 Jahre Erfahrung in der Investmentbranche und war bei Smith & Williamson tätig, bevor er für Cheviot Asset Management einen Edelmetallfonds auflegte.

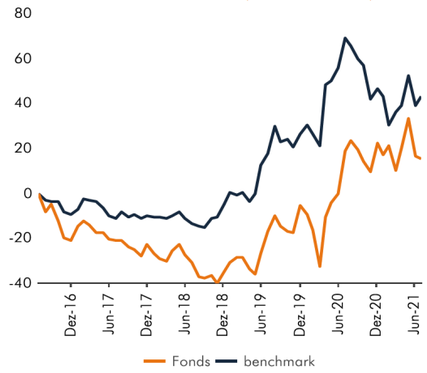
Naylor-Leyland wird von Joe Lunn, Minenanalyst, und Chris Mahoney, Aktienresearch, unterstützt.

Kommentar des Fondsmanagements

Die Zentralbanken scheinen unbegrenzt Geld zu drucken.
Ob die Liquiditätsflut letztlich zu einem starken Anstieg der Inflation führen wird, bleibt abzuwarten.
Falls ja, könnte sich eine Anlage in Gold und Silber als gute Entscheidung erweisen.

Wir halten einen aktiven Managementansatz, der Allokationen in physisches Gold und Silber mit Minenaktien verbindet, für den erfolgversprechendsten Ansatz für Gold- und Silberanlagen

Performancechart



Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31 Dezember
Ertragsverwendung	Thesaurierend
TER (Laufende Kosten)	0.85%
davon Verwaltungsvergütung	0.75%
davon Verwahrstellenvergütung	
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	
Einzelanlagefähig	ja (mind. €1.000.000)
Konformität	ja
Vertriebszulassung	DE

Unternehmensportrait

Seit Gründung unseres Unternehmens im Jahr 1985 steht der Name Jupiter für ein nachweislich aktives Investmentmanagement und die ausschließliche Konzentration auf Anlagen, die uns wirklich überzeugen. So schaffen wir Mehrwert für unsere Kunden und helfen ihnen, ihre langfristigen Anlageziele zu erreichen.

Dass wir heute, 35 Jahre später, zu den führenden spezialisierten Asset Managern gehören, liegt daran, dass uns diese Agilität und Antriebsstärke im Zuge unseres Wachstums nicht verloren gegangen sind. Unser Kern und die Grundlage der Werte, die wir für unsere Kunden schaffen, sind und bleiben unsere Mitarbeiter, unsere Fähigkeit, schnell auf veränderte Marktbedingungen zu reagieren, und unsere Bereitschaft, uns ständig zu hinterfragen, um bestmögliche Anlageergebnisse für Kunden zu erzielen.

PGIM INVESTMENTS

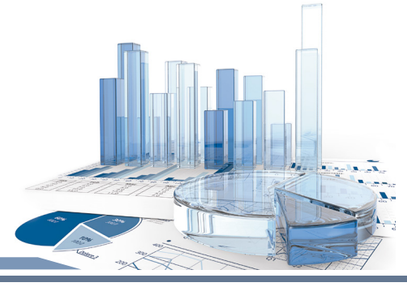
PGIM Jennison Emerging Markets Equity Fund

Jennison Associates

FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



PGIM Jennison Emerging Markets Equity Fund USD I

IE00BDF5KX37 / A2PH78

Fondsportrait

Das Anlageziel des PGIM Jennison Emerging Markets Equity Fonds besteht darin, über Anlagen in Unternehmen aus Schwellenländern, deren Wachstum allmählich zulegt, ein langfristiges Kapitalwachstum zu erzielen. Der Fonds erwägt diverse Wachstumsquellen für die in Betracht gezogenen Unternehmen, darunter Innovationen, die die Wettbewerbslandschaft einer Branche umwälzen, neue Produktzyklen oder Marktexpansionen, die Beschleunigung des Wachstums der Branche, eine zunehmende Nachfrage auf dem Markt nach den Produkten oder Dienstleistungen eines Unternehmens, eine Führungsposition in einer Marktnische oder Vorteile aufgrund von Umstrukturierungsmaßnahmen eines Unternehmens.

Anteilsklassen	
ISIN	(1) IE00BDF5KX37 - ohne Retrozession
	(2) IE00BF37GC66 - mit Retrozession
Auflage am	30.11.2016
KVG / Asset Manager	PGIM Investments
Volumen	200 Mio. USD
Performance (p.a.)	1 Jahr: 74,29% 3 Jahre: 24,32%
Volatilität (p.a.)	1 Jahr: 20,55% 3 Jahre: 22,62%

ESG-Rating

SFDR 6

Aktuelles Marktumfeld

Eine konzentrierte, auf klaren, starken Überzeugungen beruhende Strategie, die auf Wachstumskatalysatoren an den Aktienmärkten der Schwellenländer abzielt.
Der Fonds berücksichtigt außerdem die Wettbewerbsposition eines Unternehmens und seine Fähigkeit zur Umsetzung seiner Geschäftsstrategie sowie Aktienbewertungen. Der Manager ist davon überzeugt, dass die Anlage in Unternehmen mit starken Positionen in ihren Heimatmärkten und einer eingeschränkten Abhängigkeit von Exporten, staatlichen Subventionen, Rohstoffzyklen oder dem globalen Wachstum zur Reduzierung der Volatilität beitragen kann.

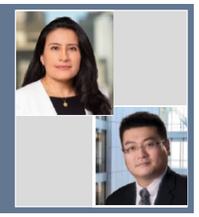
Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

„Als langfristig orientierte Anleger bleibt unser Fokus auf den Wachstumsmöglichkeiten, die von der Innovation und disruptiven Technologien in unterschiedlichsten Sektoren profitieren, die wiederum die langfristigen Erträge in Schwellenländern antreiben.“

Fondsmanagement

Fondsmanager:
Sarah Moreno
& Albert Kwok

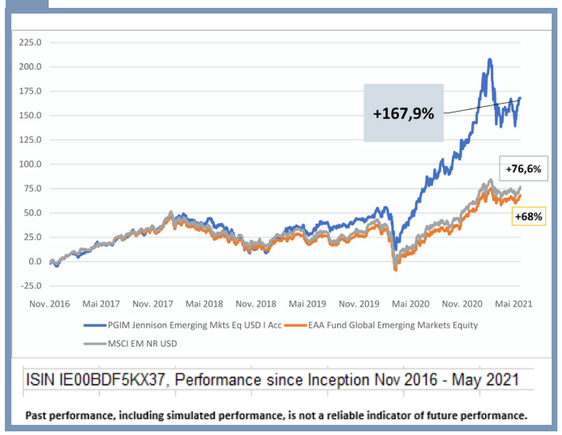


Sara und Albert sind Portfoliomanagerin und Research-Analystin für Schwellenländeraktien.
Beide kamen 2011 zu Jennison und verwalten seit Auflage im Jahr 2014 die Jennison Emerging Markets Strategie.
Sara konzentriert sich beim Research auf alle Schwellenländer ausserhalb Asiens, Schwerpunkt ist Lateinamerika, und Albert konzetriert sich primär auf den asiatischen Raum.

Kommentar des Fondsmanagements

In der Vergangenheit haben die Erträge von Anlagen in den Schwellenländern bei vielen Anlegern für Enttäuschung gesorgt, da die Fonds, in die sie investieren, Aktien aus den Schwellenländern einfach genau so behandeln wie jede andere Anlageklasse. Sie stellen fest, dass es recht gefährlich sein kann, bei Anlagen in Schwellenländern zu sehr auf eine Benchmark zu achten, denn die ‚Old Economy‘ und lang etablierte Unternehmen bilden einen erheblichen Teil des Index. Wir legen den Schwerpunkt auf das, was die Anleger überhaupt erst auf die Schwellenländer als Anlageregion bringt – das stärkere Wachstum und die potenziell höheren Erträge.

Performancechart



Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	30. Juni
Ertragsverwendung	Thesaurierend
TER (Laufende Kosten)	0,95%
davon Verwaltungsvergütung	0,80%
davon Verwahrstellenvergütung	0,06%
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	nein
Einzelanlagefähig	ja
Konformität	ja
Vertriebszulassung	DE, AT, CH

Unternehmensportrait

Jennison Associates, der fundamental orientierte Manager für Wachstumsaktien von PGIM, wurde vor über 50 Jahren gegründet und besticht durch seine performance-orientierte Kultur, die einen scharfen Verstand verlangt, eine Vielfalt an Erfahrungen und Sichtweisen wertschätzt und teamübergreifenden gegenseitigen Respekt belohnt.* Das Unternehmen ist darauf spezialisiert, in aller Welt innovative Wachstumsunternehmen zu finden und mit voller Überzeugung, die sich auf gründliche Fundamentalanalysen gründet, in sie zu investieren.

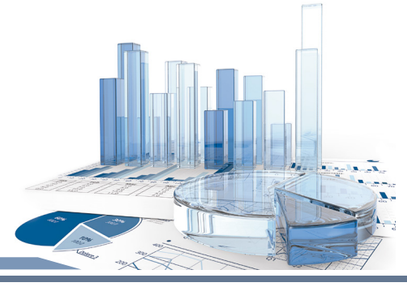
Der PGIM Jennison Emerging Markets Equity Fund wurde von Lipper als bester Fonds seiner Klasse in der Kategorie Aktienfonds Schwellenländer weltweit unter 208 vergleichbaren Fonds für seine herausragende Performance im Zeitraum von 3 Jahren ausgezeichnet.
(Lipper Award: PGIM Jennison Emerging Markets Equity Fund (USD A Acc) Nr. 1 in der Kategorie Aktienfonds Schwellenländer weltweit (Europa) von 208 Fonds für den Dreijahreszeitraum bis 31. Dezember 2020. Auflegungsdatum: 22. Dezember 2017.)

ARAMEA ASSET MANAGEMENT

FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



ARAMEA Balanced Convertible

DE000A0M2JF6 / A0M2JF

Fondsportrait

Der ARAMEA Balanced Convertible investiert in das Segment der Wandelanleihen. Der regionale Fokus der Titel liegt dabei auf Europa. Der Fonds investiert schwerpunktmäßig in Wandelanleihen mit einem Investment Grade Rating, wodurch die enthaltenen Titel über eine solidere Anleihekomponente (Bond Floor) verfügen, gleichzeitig ist aber das Potential auf der Aufwärtsseite gegeben. Durch die gezielte Investition in Titel mit hauptsächlich mittlerer Aktiensensitivität und asymmetrischem Risikoprofil sollen die Eigenschaften von Wandelanleihen, stärker an einer Aufwärtsbewegung als an einer Abwärtsbewegung der unterliegenden Aktie teilzunehmen, optimal ausgenutzt werden.

Anteilsklassen	
ISIN	DE000A0M2JF6 (R-Tranche)
	DE000A2AQ929 (I-Tranche)
Auflage am	15.05.2008
KVG / Asset Manager	HANSAINVEST
Volumen	150 Mio. €
Performance (p.a.)	52,59% / 3,28% p.a. seit Auflage
Volatilität (p.a.)	4,96% p.a. seit Auflage

ESG-Rating

Aktuell nicht ESG-geratet.

Aktuelles Marktumfeld

Der ARAMEA Balanced Convertible eignet sich besonders für defensive Anleger, die aufgrund der niedrigen Zinsen nach Alternativen zu Anleihen suchen, denen aber eine direkte Investition in Aktien zu risikoreich erscheint. Mit einer Anlage in einen defensiven Wandelanleihefonds wie den ARAMEA Balanced Convertible, haben sie die Möglichkeit in Teilen von der Aktienmarktentwicklung zu partizipieren, ohne das volle Risiko eines Aktienengagements tragen zu müssen. Zudem eignet sich der Fonds gut für erfahrene Anleger, die bereits über ein breit diversifiziertes Fondsportfolio verfügen und dies mit einem defensiven Baustein ergänzen möchten.

Zitat des Fondsmanagements

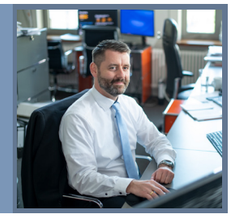
Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

"Im Aufschwung dabei - Im Abschwung fein raus, mit dem ARAMEA Balanced Convertible"

Fondsmanagement

Fondsmanager

Daniel Zimmer

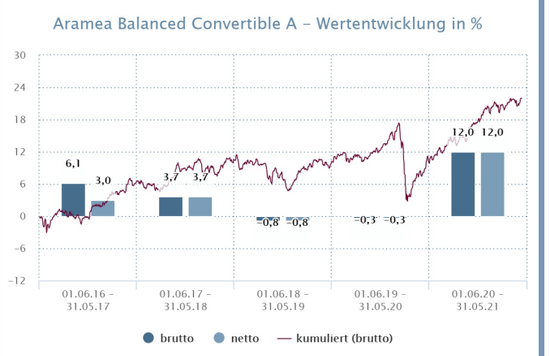


Daniel Zimmer absolvierte das Studium der Betriebswirtschaftslehre an der Philipps-Universität Marburg, welches er erfolgreich als Diplom-Kaufmann abschloss.
Seit 2010 ist Daniel Zimmer bei der ARAMEA tätig. Er ist verantwortlich für die Wandelanleihen-Mandate des Unternehmens und Fondsmanager des ARAMEA Balanced Convertible (WKN: A0M2JF) & ARAMEA Global Convertible (WKN: A14UWX).

Kommentar des Fondsmanagements

Bei Wandelanleihen aus dem Investmentgrade-Bereich zeigte sich im Mai ein durchaus gemischtes Bild. Auch bei Investmentgrade Wandelanleihen hatten europäische Titel im Mai die Nase vorn. Sie waren weit weniger von der Schwäche der Wachstumstitel im Mai betroffen. Der Refinitiv Europe Focus IG Hedged CB (EUR)) legte um 0,9% zu, während sein US-Pendant aus dem Investmentgrade Bereich (Refinitiv US FocusIG Hedged CB (EUR)) mit -1,3% im negativen Terrain abschloss. Aufglobaler Ebene (Refinitiv GlobalFocus IG Hedged CB (EUR)) ergab sich somit ein moderates Plus von 0,3%.

Performancechart



Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31. Juli
Ertragsverwendung	Ausschüttung
TER (Laufende Kosten)	1,10 / 0,77 (I-Tranche)
davon Verwaltungsvergütung	1,00 / 0,70 (I-Tranche)
davon Verwahrstellenvergütung	0,05
Erfolgsabhängige Vergütung	Ja
VL-fähig	Nein
Sparplanfähig	Ja
Einzelanlagefähig	Ja
Konformität	Ja
Vertriebszulassung	DE, AT

Unternehmensportrait

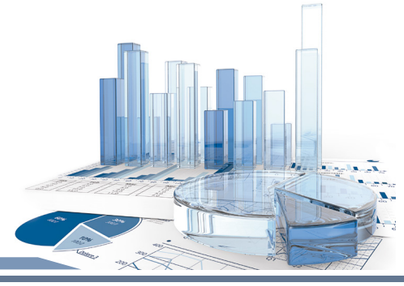
Die ARAMEA Asset Management AG zählt zu den größten unabhängigen Asset Managern in Deutschland. Das 26-köpfige ARAMEA-Team verwaltet aktuell 4 Mrd. Euro in 13 Publikums- und 27 Spezialfonds sowie in Vermögensverwaltungsmandaten. Der Kundenkreis umfasst Sozialversicherungsträger, Verbände, Stiftungen, Versicherungen, Banken, Unternehmen, kirchliche Einrichtungen und Family Offices.
Der Aufsichtsrat der Gesellschaft besteht neben Herrn Rolf Hunck aus den Mitgliedern Dr. Dr. Michael Steen, Dr. Jörg Stotz und Gerhard Lenschow. ARAMEA Asset Management AG wird vertreten durch die Vorstände Markus Barth (Vors.) und Sven Pfeil.
Mehr Informationen unter www.aramea-ag.de

Lloyd Fonds AG
VERMÖGEN. NEXT GENERATION.

LLOYD FONDS
Aktiv. Mehr. Wert.
FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



Lloyd Fonds – WHC Global Discovery R

DE000A0YJMG1 / A0YJMG

Fondsportrait

Der am 01.10.2010 von SPSW Capital aufgelegte WHC Global Discovery strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Kapitalzuwachs und darüber hinaus eine angemessene jährliche Ausschüttung in Euro an. Der aktiv gemanagte, benchmarkunabhängige Mischfonds kann global in Aktien, Zinsprodukte und geldmarktnahe Instrumente investieren. Fondsmanager Markus Wedel sucht weltweit nach unterbewerteten Vermögenswerten, frei von Anlagerestriktionen in Bezug auf Regionen, Sektoren oder Unternehmensgrößen. Dabei verfolgt er einen vermögensverwaltenden Ansatz und legt neben Kapitalzuwachs und jährlicher Ausschüttung ein besonderes Augenmerk auf das Risikomanagement.

Anteilsklassen	
ISIN	DE000A0YJMG1
	DE000A2JJZY3
Auflage am	1.10.2020
KVG / Asset Manager	Universal Investment-GmbH / SPSW Capital
Volumen	578,26
Performance (p.a.)	10,67
Volatilität (p.a.)	16,17

ESG-Rating

Dieser Fonds ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Sustainable Finance Disclosure Regulation; VERORDNUNG (EU) 2019/2088 DES EUROPÄISCHEN PARLAMENTS UND DES RATES vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („Offenlegungs-Verordnung“) an.

Aktuelles Marktumfeld

Der Juni verlief positiv für die Aktienmärkte, trotz der weiteren Ausbreitung der Covid-19 Delta-Variante und einer volatilen Monatsmitte. Die vorlaufenden makroökonomischen Indikatoren entsprachen den Erwartungen und beeinflussten die Märkte kaum. Eine kleine Änderung in der Kommunikation der amerikanischen Notenbank Fed verursachte hingegen zur Mitte des Monats ein paar volatile Tage. Als Reaktion flachte sich am Rentenmarkt die Renditekurve der Staatsanleihen deutlich ab, die Aktienkurse korrigierten leicht. Das Zinsumfeld verlieh insbesondere Wachstumsaktien wieder Auftrieb, während Value-Aktien abverkauft wurden. So konnte der amerikanische Technologieindex Nasdaq im Juni über 6 % zulegen, während zyklischere Aktienindizes wie der DAX den Monat praktisch unverändert beendeten.

Performancechart

Wertentwicklung* (seit Auflage bis Stichtag)

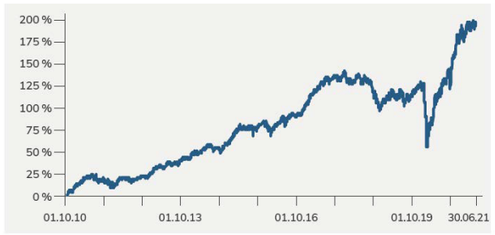


Abb. eigene Darstellung. Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

"Der Fonds fokussiert auf den deutschen Mittelstand mit europäischer Beimischung, denn gerade bei diesen Unternehmen können aufgrund von ausgeprägten Informationsineffizienzen deutliche Fehlbewertungen vorliegen." - Markus Wedel

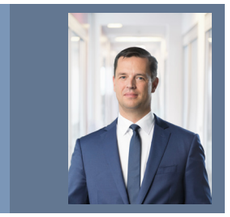
Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31.12
Ertragsverwendung	ausschüttend
TER (Laufende Kosten)	1,69%
davon Verwaltungsvergütung	1,60%
davon Verwahrstellenvergütung	
Erfolgsabhängige Vergütung	Bis zu 20%
VL-fähig	
Sparplanfähig	Ja
Einzelanlagefähig	Ja
Konformität	
Vertriebszulassung	DE, A

Fondsmanagement

Fondsmanager

Markus Wedel, CEFA



Markus Wedel ist Gründer und Geschäftsführer der Wedel Hanseatic Capital GmbH. Wedel verfügt über mehr als fünfzehn Jahre Investmenterfahrung und war in leitenden Positionen bei Unternehmen wie Jefferies, Bear Stearns und Lehman Brothers tätig. Wedel verwaltet den Multi-Asset-Fonds WHC-Global Discovery seit seiner Auflegung und ist Certified Financial Adviser.

Unternehmensportrait

Die Lloyd Fonds AG ist ein innovatives Finanzhaus, das mit aktiven, nachhaltigen und digitalen Investmentlösungen Rendite für seine Partner und Kunden erzielt.
Das bankenunabhängige Unternehmen ist seit 2005 an der Börse vertreten. Seit März 2017 ist die Lloyd Fonds AG im Segment Scale (ISIN: DE000A12UP29) der Deutschen Börse in Frankfurt gelistet.
Im Geschäftsfeld LLOYD FONDS erfolgt eine Positionierung als Spezialanbieter benchmarkfreier Aktien-, Renten- und Mischfonds mit einem klaren Fokus auf aktiven Alpha-Strategien. Alle durch erfahrene Fondsmanager mit nachgewiesenem Track-Rekord gesteuerten Fonds berücksichtigen einen integrierten Nachhaltigkeitsansatz im Investmentprozess.

Kommentar des Fondsmanagements

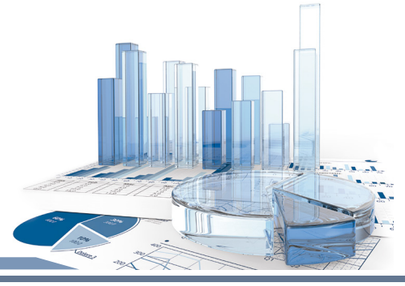
Vor diesem Hintergrund blieb der Fondspreis im Juni nahezu unverändert. Während zyklische Unternehmen wie JOST, Sixt, König & Bauer und Deutz konsolidierten, konnten vor allem die Technologiewerte im Fonds überzeugen, u.a. LPKF, Asetek und AMS sowie Suess Microtec. Daneben gehörte Helma zu den stärksten Gewinnern. Nach einem sehr zuversichtlichen Vorstandsgespräch wurde die Position substanziell aufgestockt. Schlechtester Wert war der Spielehersteller EG7 nach einem Plus von 140 % über die letzten neun Monate. Bei der aktuell attraktiven Bewertung sollte das gute organische Wachstum in den kommenden Quartalen der Aktie wieder Auftrieb geben. Die Kursschwäche wurde für Nachkäufe genutzt. Über eine Kapitalerhöhung gibt es eine neue Top-8-Position im Fonds, die mit 15 % Kurssteigerung die viertbeste Monatsperformance im Fonds aufwies: Cloudberry, ein Entwickler und Bestandshalter von Wasser- und Windkraft in Norwegen und Schweden. Insgesamt stieg durch Nachkäufe und neue Ideen die Aktienquote im Fonds um knapp 6 % auf leicht über 89 % zu Lasten der Liquidität, die sich auf ca. 6 % halbierte. Der Rentenanteil blieb annährend unverändert bei ca. 4 %.

ALGER

FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



Alger Sicav - Alger Dynamic Opportunities Fund I-3 EU

LU1232088382 / A14TCT

Fondsportrait

Beim Alger SICAV- Alger Dynamic Opportunities Fund handelt es sich um einen klassischen fundamental und researchgetriebenen US-Aktienfonds, der einen langfristigen Kapitalzuwachs und eine geringere Volatilität verfolgt.

Dabei investiert der Fonds schwerpunktmäßig in Long- und Short-Aktienpositionen von US-Unternehmen. Der Fokus liegt auf abgesicherten Aktienstrategien, die auf langfristige Wertsteigerung,Verlustabsicherung und geringere Volatilität abzielen.

Anteilsklassen	
ISIN	LU1232088382
Auflage am	11.08.2014
KVG / Asset Manager	Fred Alger Management, LLC
Volumen	191 Mio. €
Performance (p.a.)	5 Jahre: 15,07%
Volatilität (p.a.)	5 Jahre: 12,01%

ESG-Rating

Aktuell nicht ESG-gerated.

Aktuelles Marktumfeld

Die beispiellosen Konjunkturprogramme und die Wiederbelebung der Wirtschaft lösen landesweit eine aufgestaute Nachfrage aus, während Engpässe in der Lieferkette die Produktion von Waren behindern.
Folglich treiben eine große Nachfrage und ein knappes Angebot die Inflationserwartungen in die Höhe.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

"Der Fonds ermöglicht Anlegern den Zugang zum gesamten Spektrum des firmeneigenen Researchs der Alger und Weatherbie-Analyseteams"

Fondsmanagement

Daniel C. Chung, CFA

Chief Executive Officer

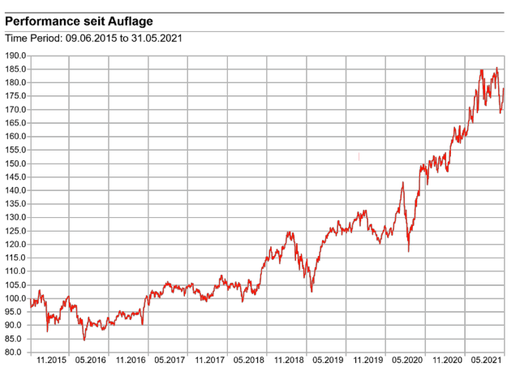


Daniel C. Chung, CFA ist Chief Executive Officer, Chief Investment Officer und Portfoliomanager mehrerer Alger-Strategien. Dan kam 1994 zu Alger und verfügt über 27 Jahre Investmenterfahrung. Er wurde im September 2001 zum Chief Investment Officer, 2003 zum President und 2006 zum CEO ernannt.

Kommentar des Fondsmanagements

Bei Alger beobachten wir weiterhin eine Vielzahl an Themen, die attraktive Anlagemöglichkeiten schaffen können - Unternehmen digitalisieren ihre Abläufe, Cloud Computing wächst und unterstützt Innovationen und künstliche Intelligenz ermöglicht es Unternehmen, produktiver und effizienter zu werden. In den Sektoren des Gesundheitswesens ist die Pipeline für neue Produkte robust.
Die Wirtschaft hat sich verändert und an Fernarbeit und virtuelle Meetings angepasst. Wir sind der Meinung, dass die Wahrscheinlichkeit groß ist, dass die Anzahl der Geschäftsreisen dauerhaft reduziert werden wird. Daher sind wir bzgl Anbietern stationärer Dienstleistung bullish positioniert.

Performancechart



Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31.10.
Ertragsverwendung	Therausierend
TER (Laufende Kosten)	1,15% laufende Kosten
davon Verwaltungsvergütung	0,85%
davon Verwahrstellenvergütung	
Erfolgsabhängige Vergütung	Keine
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	nein
Einzelanlagefähig	Ja (mind. 100.000€)
Konformität	Ja
Vertriebszulassung	DE,ES,CH,DK,GB,SE,LU,NL,FI

Unternehmensportrait

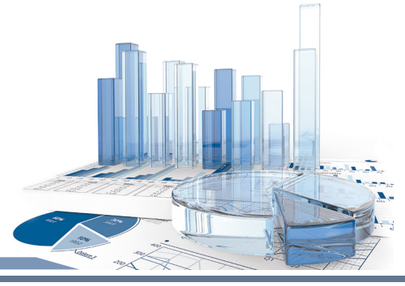
Die Firma Alger befindet sich komplett in Privatbesitz. Neben der Gründerfamilie sind fast 30% der Mitarbeiter zu insgesamt 20% an der Fred Alger Management, LLC beteiligt. 169 Mitarbeiter, davon 51 im Investment-Team, verwalten zusammen rund 33 Milliarden US-Dollar. Alger gilt eigentlich als Spezialist für Large Caps. Im Jahr 2017 wurde jedoch die 1995 gegründete Weatherbie Capital, LLC in Boston übernommen. Weatherbie ist auf Mid & Small Caps spezialisiert.

NOMURA ASSET MANAGEMENT

FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



Nomura Funds Ireland – Global Dynamic Bond Fund

IE00BTL1GS46 / A14S2R

Fondsportrait

Ziel der Anlagepolitik ist es, dem Anleger in Zeiten steigender Volatilität und niedrigem Zinsniveau eine attraktive Rendite zu bieten und ihn gleichzeitig vor den Risiken an den Rentenmärkten zu schützen. Im gegenwärtigen unsicheren Umfeld brauchen Anleger die relative Stabilität festverzinslicher Anlagen. Allerdings fallen die globalen Renditen niedrig und vielfach sogar negativ aus. Um unter diesen Bedingungen attraktive Erträge zu erzielen und gleichzeitig die Risiken zu kontrollieren, ist ein äußerst flexibler und dynamischer Investmentansatz erforderlich. Das Portfoliomanagement-Team des Fonds, das von Richard („Dickie“) Hodges geleitet wird, sucht weltweit nach attraktiven Renditechancen und sichert gleichzeitig dynamisch kurzfristige Risiken ab.

Anteilsklassen	
ISIN	(1) IE00BTL1GS46 (I EUR Hedged)
	(2) IE00BTL1G957 (AD EUR Hedged)
Auflage am	30.01.2015
KVG / Asset Manager	Nomura Asset Management UK Ltd.
Volumen	USD 4,07 Mrd. (per Ende Mai 2021)
Performance (p.a.)	I EUR Hdg. 1J. 9.21%, 3J. 7.21%, 5J. 6.04%
Volatilität (p.a.)	I EUR Hdg. 1J. 4.58%, 3J. 7.23%, 5J. 5.89%

ESG-Rating

Nomura Funds Ireland – Global Dynamic Bond Fund ist ein Art. 6 Fonds gemäß der Offenlegungsverordnung. Die Offenlegungen gemäß der EU Offenlegungsverordnung zu Nachhaltigkeit in den Geschäften und Prozessen der Nomura Asset Management U.K. Limited sind unter https://www.nomura-asset.co.uk/responsible-investment/esg-sustainable-investment/ veröffentlicht. Produktbezogene Angaben in Bezug auf Nomura Funds Ireland PLC und seine Teilfonds sind im Prospekt zu finden.

Aktuelles Marktumfeld

In letzter Zeit haben sich die Anleiherenditen trotz der weltweit eindeutig stattfindenden wirtschaftlichen Erholung nach unten bewegt. Der Inflationsdruck in den USA und anderswo ist stark angestiegen und liegt über den Erwartungen, doch die Märkte (und die Fed) haben diese Datenpunkte "durchschaut" und erwarten, dass der Anstieg der Inflation nur temporär ist. Viele der aktuellen Inflationstreiber sind vorübergehend, aber es besteht ein wachsendes Risiko, dass hartnäckig höhere Inflationsdaten die Erwartungen auf ein "Tapering" der Fed und Zinserhöhungen vorantreiben könnten. Dies könnte zu einer gewissen Schwäche an den Risikomärkten führen.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

Die Welt ist überzeugt, dass Inflation nur vorübergehend angestiegen ist. Wir stellen die Frage: „Was, wenn nicht?“ Das schätzen unsere Kunden.

Fondsmanagement

Richard „Dickie“ Hodges
Head of Unconstrained Fixed Income



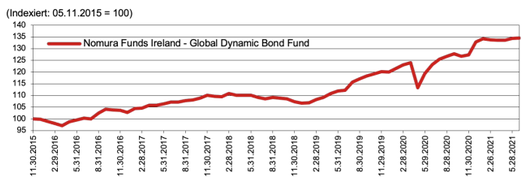
Richard „Dickie“ Hodges, Jahrgang 1967, arbeitet seit mehr als 30 Jahren im Investment Management. 1987 startete er bei Chase Manhattan seine Karriere. 1989 kam er als Senior Investment Manager zu Gartmore Investment Management. 2007 wechselte er zu Legal & General Investment Management. Seit November 2014 ist Richard Hodges Head of Unconstrained Fixed Income bei Nomura Asset Management. Dort verwaltet er den Global Dynamic Bond Fund.

Kommentar des Fondsmanagements

Das Portfolio enthält traditionelle attraktive Rendite- und Ertragsgeneratoren - Positionen, die weiterhin von dem günstigen Risikoumfeld der wirtschaftlichen Erholung in Verbindung mit der Nullzinspolitik profitieren sollten. Es enthält auch eine hohe Allokation in kurzlaufenden US-Treasuries, die Liquidität bieten, falls wir nach der Schwäche in der zweiten Hälfte des Jahres 2021 eine Kaufgelegenheit sehen. Der Fonds hat eine ausgesprochen kurze US-Duration, allerdings nur am kurzen Ende der Renditekurve, wo wir das Potenzial für einen moderaten Anstieg sehen und das Risiko verzerrt ist.

Performancechart

Nomura Funds Ireland – Global Dynamic Bond Fund
I EUR Hedged (IE00BTL1GS46 / A14S2R)



Performance-Chart (I EUR Hedged, Stand 28.05.2021)

Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31. Dezember
Ertragsverwendung	Thesaurierend
TER (Laufende Kosten)	0.69% p.a.
davon Verwaltungsvergütung	0.60% p.a.
davon Verwahrstellenvergütung	0.05% p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	Nein
VL-fähig	Nein
Sparplanfähig	Nein
Einzelanlagefähig	Ja
Konformität	Ja
Vertriebszulassung	DE, AT, CH, LUX (u.a.).

Unternehmensportrait

Die Nomura Asset Management Gruppe ist ein führender globaler Asset Manager. Das Unternehmen mit Hauptsitz in Tokio und Niederlassungen u.a. in London, Singapur, Malaysia, Hongkong, Shanghai, Taipei, Frankfurt und New York beschäftigt weltweit rund 1.300 Mitarbeiter und ist seit mehr als 30 Jahren in Europa tätig. Nomura Asset Management bietet eine umfassende Palette an Investmentstrategien an, wie beispielsweise globale, regionale und länderspezifische Aktienstrategien, High-Yield-Anleihen und globale Rentenstrategien.
Bei der vorliegenden Unterlage handelt es sich um eine Werbemitteilung. Diese dient nur der Information. Der Verkaufsprospekt in Englisch und die wesentlichen Anlegerinformationen (KIIDs) in Deutsch sind in elektronischer oder gedruckter Form unter www.nomura-asset.co.uk oder bei der Nomura Asset Management U.K. Ltd erhältlich. Die in der Vergangenheit erzielten Wertsteigerungen sind keine Garantie für zukünftige Erfolge. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in Englisch ist unter https://www.nomura-asset.co.uk/download/funds/how-to-invest/Summary_of_investor_rights.pdf erhältlich. Nomura Asset Management U.K.Ltd. kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb in einem anderen Mitgliedsstaat getroffen hat, aufzuheben.

HABONA INVEST

SCOPE AWARD Bester Asset Manager

Top 2021
Ihre Award Kategorie
SCOPE

FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



Habona Nahversorgungsfonds Deutschland

A2H9B0 / DE000A2H9B00

Fondsportrait

Als offener Immobilien-Publikumsfonds nach deutschem Recht bietet der Habona Nahversorgungsfonds Deutschland Privatanlagern die Möglichkeit, bereits mit kleinen Anlagebeträgen am Wachstum der Assetklasse Nahversorgung zu partizipieren.
Der Investitionsschwerpunkt des Fonds liegt auf in Deutschland gelegenen Nahversorgungsimmobilien, die überwiegend der Deckung von Grundbedürfnissen dienen. Dies umfasst insbesondere Nutzungskonzepte, die sich durch das Angebot von Gütern des täglichen Bedarfs, vor allem Lebensmittel, aber auch Dienstleistungen auszeichnen. Neben dem Lebensmitteleinzelhandel und Kindertages-stätten gehören auch Nahversorgungsimmobilien mit Koppelnutzungen zum Investitionsspektrum des Fonds.

Anteilsklassen	
ISIN	DE000A2H9B00
Auflage am	11. Oktober 2019
KVG / Asset Manager	IntReal/Habona Invest GmbH
Volumen	98,5 Mio. € per 31.07.2021
Performance (p.a.)	1 Jahr 2,34% 2 Jahre n.a. 5 Jahre n.a.
Volatilität (p.a.)	SRI Stufe 3

ESG-Rating

Der Fonds ist derzeit in Artikel 6 der Offenlegungsverordnung eingruppiert. Geplant ist eine Einstufung zu Artikel 8.

Aktuelles Marktumfeld

Die Nahversorgungsbranche profitiert besonders von den Folgen der Pandemie. Allein der Mehrumsatz, der in den Lebens-mittelgeschäften und Drogeriemärkten 2020 zusätzlich getätigt wurde, belief sich auf rund 20 Milliarden Euro, ein Zuwachs von 11 Prozent. Dabei liegt das Realwachstum in den nahversorgungsrelevanten Branchen schon seit mehreren Jahren deutlich über den Einkommenszuwächsen. Zusammen mit typisch wohnortnahen Dienstleitungen, wie Gastronomie, Kinder- und Seniorenbetreuung oder Gesundheits- und Bildungsangeboten, stellt der Nahversorgungssektor die Grundlage der systemrelevanten Daseinsvorsorge dar.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

Der Fonds profitiert von der Stärke einer krisenresistenten und weiter wachsenden Grundversorgungs-branche.

Fondsmanagement

Portfolio Manager

Tobias Raatz

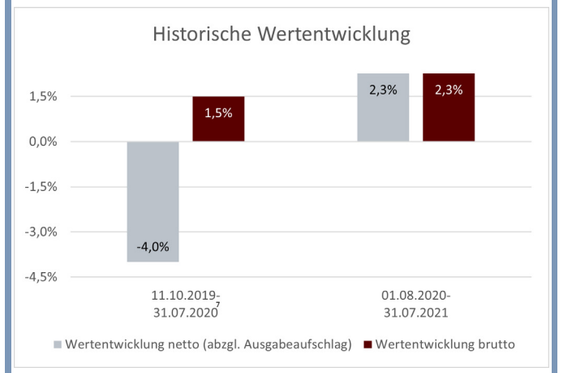


Tobias Raatz ist der verantwortliche Portfolio Manager von Seiten des Assetmanagers (Habona) und verantwortet dort seit Anfang diesen Jahres die Geschicke des Fonds. Zuvor war er über 13 Jahre als Portfolio Manager bei dem offenen Immobilienfonds hausinvest für die überwiegend in Einzelhandel investierten Immobilien in Großbritannien und USA verantwortlich.

Kommentar des Fondsmanagements

Der Ende 2019 aufgelegte Immobilien-Publikumsfonds verfügt per 31.07.2021 über ein Fondsvermögen (NAV) von 98,5 Mio. EUR - das Erreichen der 100-Mio.-Schwelle wird noch für August angestrebt. Das Immobilienvermögen liegt bei 68,2 Mio. EUR und besteht derzeit aus sieben in Deutschland gelegenen Nahversorgungsimmobilien. Auf Grund einer gut gefüllten Kasse und stetigen Nettomittelzuflüssen, werden in den nächsten zwei Monaten zwei weitere Immobilien in das Fondsvermögen übergehen und darüber hinaus werden derzeit zwei weitere Ankäufe geprüft. Die Vermietungsquote des Fonds liegt bei 99,6% und die durchschnittliche Mietvertragslaufzeit bei 11,46 Jahren (per 31.07.).

Performancechart



Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31. März
Ertragsverwendung	Ausschüttend
TER (Laufende Kosten)	1,45%
davon Verwaltungsvergütung	0,8%
davon Verwahrstellenvergütung	0,04%
Erfolgsabhängige Vergütung	ja, ab 4,5% p.a.
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	abhängig depotführende Stelle
Einzelanlagefähig	ab einem Anteil
Konformität	nein
Vertriebszulassung	DE

Unternehmensportrait

Die Habona Invest GmbH ist ein auf Nahversorgungsimmobilien spezialisierter Investment und Asset Manager mit Sitz in Frankfurt am Main sowie weiteren Standorten in Bozen und Hamburg. Die in Bozen ansässige Gesellschaft Pareus entwickelt, vertreibt und betreibt Ferienimmobilien.
Im Fokus stehen wertstabile Immobilienanlagen, die konjunktur- und krisenunabhängig zur Deckung von Grundbedürfnissen der Menschen beitragen. Darüber hinaus müssen die Investments im Einklang stehen mit den Ansprüchen, die sich infolge von Digitalisierung, Demografie und Klimaschutz aktuell neu konstituieren. Abseits der Hauptinvestmentmärkte konnten sein 2010 allein im Nahversorgungssegment Transaktionen von rund 1 Milliarde Euro getätigt und für die Anleger Ausschüttungsrenditen von 6 bis 10 % p.a. erzielt werden. Seit 2010 hat Habona Invest acht geschlossene und einen offenen Publikums-Immobilienfonds initiiert. Nachdem 2020 erstmals für institutionelle Anlegerkreise ein Spezial-Immobilienfonds erfolgreich aufgelegt wurde, hat sich die Zahl dieser Mandate weiter erhöht.

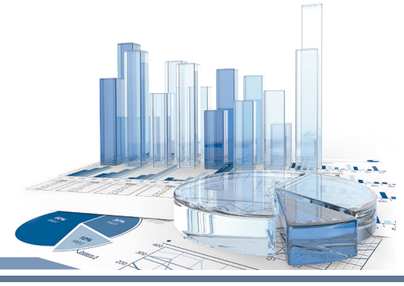
ODDO BHF
ASSET MANAGEMENT



FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



ODDO BHF Polaris Moderate DRW-EUR

ISIDE000A0D95Q0 / A0D95Q

Fondsportrait

ODDO BHF Polaris Moderate bietet eine globale moderate Multi-Asset Vermögensverwaltungslösung. Ausgezeichnet durch eine flexibel gemanagte Aktienquote zwischen 0% und 40% und ein Anleihen-Segment, das hauptsächlich in Investment-Grade-Anleihen investiert. Der Fonds kann in Wertpapiere investieren, die an geregelten Märkten notiert sind oder gehandelt werden, vor allem in Europa, den USA oder Schwellenländern. Darüber hinaus kann bis zu 10 % in Gold durch Zertifkate oder ähnliches investiert werden. Das Anlageziel ist, größere Rückschläge durch Kursschwankungen zu vermeiden, einen Zusatzertrag zu einer Rentenanlage zu erwirtschaften und dabei gleichzeitig die Kriterien Umwelt, soziale Themen und Unternehmensführung (ESG) zu berücksichtigen.

Anteilsklassen		
ISIN	DE000A0D95Q0	Ausschüttend
Auflage am	15/07/2005	
KVG / Asset Manager	ODDO BHF AM / ODDO BHF AM	
Volumen	1.404 M€	
Performance (p.a.)	1 Jahr 6,0% 3 Jahre 4,4% 5 Jahre 3,1%	
Volatilität (p.a.)	1 Jahr 4,1% 3 Jahre 5,8% 5 Jahre 4,8%	

ESG-Rating

MSCI ESG Rating vom 05.07.2021: A
SFDR-Klassifizierung: 8
Ausgezeichnet von Morningstar mit 5 Globen

Aktuelles Marktumfeld

Die Unsicherheiten durch die sich schnell verbreitende, hoch ansteckende Delta-Variante des Corona-Virus belasteten zeitweise die Aktienmärkte. In den USA und China begann sich die Wachstumsdynamik abzuschwächen, dagegen bietet die Öffnung der Wirtschaft in Europa noch Potenzial für weiteres Wachstum. Chinesische Aktien aus der Technologiebranche litten zuletzt unter den verschärften Regulierungs- und Abschottungsmaßnahmen der Regierung. Trotz steigender Inflationszahlen gingen die Renditen langlaufender Anleihen aufgrund der Aussichten auf eine anhaltend lockere Geldpolitik weiter zurück.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

„ODDO BHF Polaris Moderate verbindet konsequentes Risikomanagement mit Investitionen in Qualitätsaktien.“

Fondsmanagement

Fondsmanager

Peter Rieth

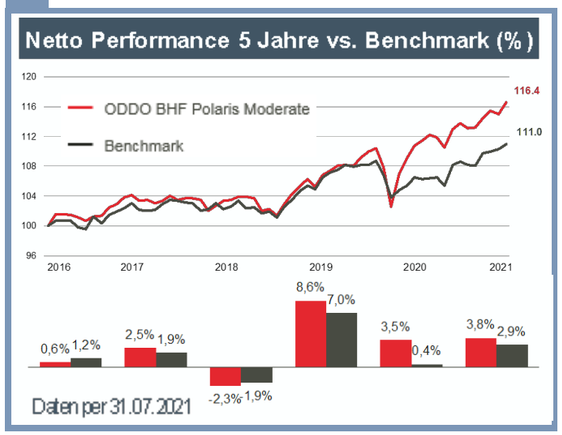


Hinter dem Fonds steht ein stabiles und erfahrenes Management-Team der ODDO BHFT TRUST GmbH mit langfristigem Investmentansatz. Dieses Team verfolgt einen Investmentprozess, der Aktien und Anleihen qualitativ hochwertiger Unternehmen auswählt. Leitender Portfoliomanager ist Peter Rieth, der den Fonds seit 2005 verwaltet.

Kommentar des Fondsmanagements

Im Fonds wurden vor dem Hintergrund der anhaltenden Unsicherheiten die Absicherungen auf den Eurostoxx 50 verlängert und angepasst. Die Aktie des Chemiekonzerns BASF wurde aufgrund der Ölaktivitäten ihrer Tochter Wintershall verkauft. Von Teamviewer trennten wir uns nach enttäuschenden Quartalszahlen, von Henkel nach zuletzt schwacher Kursentwicklung. Neu ins Portfolio aufgenommen wurde SiteOne Landscape Supply. Die starken Bewegungen bei den Zinsen nutzten wir, um durch Verkäufe von langlaufenden Anleihen Gewinne mitzunehmen. Damit reduzierte sich die Gesamtduration des weiter stark auf Unternehmensanleihen ausgerichteten Rentenportfolios.

Performancechart



Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31. Dezember
Ertragsverwendung	Ausschüttend
TER (Laufende Kosten)	1,37% p.a.
davon Verwaltungsvergütung	1,25% p.a.
davon Verwahrstellenvergütung	0,008 %
Erfolgsabhängige Vergütung	Nein
VL-fähig	Nein
Sparplanfähig	Ja (50€ monatlich)
Einzelanlagefähig	Ja (100€ min)
Konformität	OGAW
Vertriebszulassung	DE

Unternehmensportrait

ODDO BHF Asset Management ist Teil der 1849 gegründeten, unabhängigen deutsch-französischen Finanzgruppe ODDO BHF. Mit 58,4 Mrd. € AuM ist ODDO BHF AM ein führender Vermögensverwalter in Europa und bietet seinen Kunden eine attraktive Auswahl an leistungsfähigen Anlagelösungen.

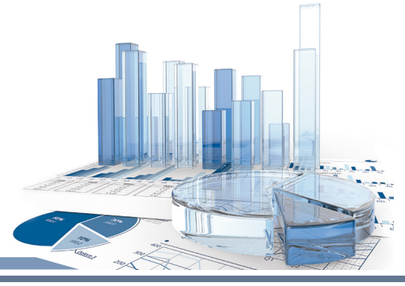
Als Teil einer familiengeführten Bank sind wir in Europa zu Hause. Wir investieren nach unseren Überzeugungen – in Anleihen und Aktien überwiegend europäischer Unternehmen, die nach unseren Analysen eine Zukunft haben. Immer mehr unserer Fonds orientieren sich an strengen Vorgaben für nachhaltige Investments. Die vielfach ausgezeichnete ODDO BHF Polaris-Fondsfamilie überzeugt immer mehr Anleger von ihrem qualitätsorientierten Investmentansatz.

Schroders

FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



Schroder ISF Global Multi-Asset Balanced

LU0776414087 / A1JYCF

Fondsportrait

In einem Marktumfeld mit niedrigen Anleihe-Renditen, exponierten Aktienmärkten, sowie erhöhten globalen Marktrisiken, ergibt sich für Anleger*innen ein herausforderndes Marktumfeld. Dabei gilt es Chancen an den globalen Märkten zu erkennen und profitabel zu nutzen, bei gleichzeitiger Berücksichtigung der Risiken. Das Fondsmanagement des Schroder ISF Global Multi-Asset Balanced strebt in diesem herausfordernden Umfeld an, die Renditeziele unter Berücksichtigung des Kaptialerhalts zu erreichen. Dabei steht eine dynamische Asset Allokation im Vordergrund, die global ausgerichtet ist, jedoch aus Sicht eines EUR-Investors erfolgt. Die Strategie des Schroder ISF Global Multi-Asset Balanced ist dabei unabhängig von einem Vergleichsindex.

Anteilsklassen	
ISIN	(1) LU0776414756 (ausschüttend)
	(2) LU0776414087 (thesaurierend)
Auflage am	02.07.2012
KVG / Asset Manager	Schroder Investment Mgmt (Europe) S.A.
Volumen	240,46 Mio EUR
Performance (p.a.)	1 Jahr 16,2 % 3 Jahre 6,3 % 5 Jahre 3,41 %
Volatilität (p.a.)	1 Jahr 8.8 % 3 Jahre 8,8 % 5 Jahre 7,1 %

ESG-Rating

Aktuell nicht ESG geratet.
Der Fonds ist derzeit in Artikel 6 der Offenlegungsverordnung eingruppiert.
Geplant ist zeitnah eine Einstufung in Artikel 8.

Aktuelles Marktumfeld

In einem Marktumfeld mit niedrigen Anleihe-Renditen, exponierten Aktienmärkten, sowie erhöhten globalen Marktrisiken, ergibt sich für Anleger*innen ein herausforderndes Marktumfeld. Dabei gilt es Chancen an den globalen Märkten zu erkennen und profitabel zu nutzen, bei gleichzeitiger Berücksichtigung der Risiken. Das Fondsmanagement des Schroder ISF Global Multi-Asset Balanced strebt in diesem herausfordernden Umfeld an, die Renditeziele unter Berücksichtigung des Kaptialerhalts zu erreichen. Dabei steht eine dynamische Asset Allokation im Vordergrund, die global ausgerichtet ist. Die Strategie ist Vergleichindex-unabhängig

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

Der Fonds beeindruckt durch Aktivität und Überzeugung in der Positionierung, sowie mit einem starken Risikomanagement

Fondsmanagement

Fondmanager
Ingmar Przewlocka



Ingmar Przewlocka ist seit Juni 2018 bei Schroders als Senior-Portfoliomanager Multi-Asset. Er verfügt über mehr als 20 Jahre Investment-Erfahrung am Kapitalmarkt. Vor Schroders war er Gründungsmitglied /CIO von SKALIS Asset Management. Bei der Münchner Rück Gruppe zuvor verantwortete er als leitender Portfoliomanager den mehrfach ausgzeichneten MEAG EuroErtrag. Er ist CFA, CAIA Charterholder mit BWL Abschluss der Universität Hamburg.

Kommentar des Fondsmanagements

Auf der Grundlage unserer Modelle sind wir nach wie vor auf eine Wirtschaftserholung positioniert. Voraussichtlich beginnt die Expansionsphase des Konjunkturzyklus im ersten Quartal 2022.
Wir erwarten, bedingt durch Unternehmensgewinne und einer flacheren Renditekurve, verhaltene, aber positive Aktienrenditen. Im weiteren Jahresverlauf 2021 dürften die Renditen steigen und deshalb bleiben wir bei Staatsanleihen und Investment-Grade-Anleihen untergewichtet.

Performancechart



Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31. Dezember
Ertragsverwendung	Ausschüttend / Thesaurierend
TER (Laufende Kosten)	1.57 % p.a.
davon Verwaltungsvergütung	1,25 % p.a.
davon Verwahrstellenvergütung	n.v.
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	ja
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja (mind. 1.000 EUR)
Konformität	ja
Vertriebszulassung	DE

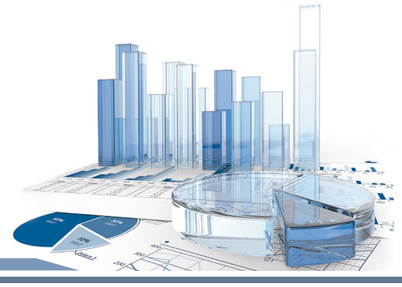
Unternehmensportrait

Für das, was am meisten zählt - Schroders
Im Mittelpunkt unserer Arbeit stehen unsere Kunden, die Verwirklichungen ihrer finanziellen Zielen und der Aufbau von künftigem Wohlstand.
Wir bringen Menschen und Daten zusammen, um genau die Trends zu identifizieren, die unsere gemeinsame Zukunft prägen werden.
Weltweit sind wir für ein Kundenvermögen von 641,7 Mrd. EUR verantwortlich. Unsere Kunden vertrauen darauf, dass wir nachhaltige Erträge liefern - allein darauf sind unsere mehr als 5.500 Mitarbeiter mit 42 lokalen Investment-Teams in 35 Niederlassungen auf sechs Kontinenten fokussiert
Wir sind ein globales Unternehmen, das lokal geführt wird. Dies ermöglicht es uns, unsere Kunden bei allem, was wir tun, in den Mittelpunkt zu stellen. Seit mehr als 200 Jahren und über sieben Generationen entwickeln wir unsere Expertise zusammen mit den Bedürftnissen und Interessen unserer Kunden stetig weiter.
Quelle: Schroders, Stand: 31.12.2020



FONDS





Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund

LU0951203347 / A1W4TS

Fondsportrait

Ziel der Anlagepolitik des Fonds ist es, langfristigen Kapitalzuwachs zu erzielen und hierbei den MSCI AC Asia ex Japan Index (Net) zu übertreffen. Der FIDELITY SUSTAINABLE ASIA EQUITY FUND investiert breit über Länder und Branchen hinweg im gesamten asiatischen Raum (ohne Japan) und ist damit ein Kerninvestment für den asiatischen Aktienmarkt. Er verfolgt eine auf Nachhaltigkeit konzentrierte Strategie, bei der mindestens 70% der im Portfolio befindlichen Unternehmen als nachhaltig gelten. Der Fonds ist ein Artikel 8 Fonds und erfüllt zusätzlich die Ausschlusskriterien nach dem deutschen Verbändekonzept. Das Thema Palmöl wird komplett ausgeschlossen. Des Weiteren zielt der Fonds darauf ab, eine bessere CO2-Bilanz als der breitere Markt zu erreichen.

Anteilsklassen	
ISIN	LU0951203347 (EUR-ausschüttend)
	LU0936582054 (USD-ausschüttend)
Auflage am	12.09.2013
KVG / Asset Manager	FIL Investment Management (Lux.) S.A.
Volumen	3.494 mio Euro
Performance (p.a.)	1 Jahr 36,4% 3 Jahre 14,4% 5 Jahre 15,3%
Volatilität (p.a.)	1 Jahr 7,2% 3 Jahre 16,5% 5 Jahre 13,7%

ESG-Rating

Der Fondsmanager wurde für seine langjährige erfolgreiche Arbeit im Februar 2021 von Morningstar mit dem seltenen Gold-Rating belohnt. Beim qualitativen Morningstar ESG Rating ist der Fonds mit “Advanced” eingestuft.
Der Fonds wurde mit dem unabhängigen ESG-Siegel der Luxemburg Finance Labeling Agency ausgezeichnet. Diese Agentur bewertet Anlageprodukte in einem unabhängigen, anerkannten Prozess auf ESG-Kriterien in den Bereichen Mikrofinanz, Umwelt, Klimaschutz und grüne Anleihen mit dem Ziel, nachhaltige Anlageprodukte zu identifizieren.

Aktuelles Marktumfeld

Asien zeigt ein allgemein günstiges Geschäftsumfeld. Bestimmte Schlüsselbereiche, wie Technologie, Halbleiter und Konsumgüter, bieten weiterhin ein hohes Gewinnwachstum. Im Vergleich zu anderen Teilen der Welt befindet sich Asien in einer soliden Position, um ein höheres Inflationsniveau zu bewältigen. Insbesondere hat die Region bereits in den letzten zehn Jahren mit einer höheren relativen Inflation bei Rohstoffen, Waren und Arbeitskosten Erfahrungen gesammelt. In Teilen der Welt, die an steigende Preise nicht gewöhnt sind, könnte es in der Folge zu verstärkter Volatilität kommen. In Asien dürften die Auswirkungen jedoch weniger ausgeprägt sein.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

"Unternehmen mit einem klaren Fokus auf Nachhaltigkeit haben langfristig bessere Chancen auf stabiles Wachstum"

Fondsmanagement

Fondsmanager

Dhananjay Phadnis



Fondsmanager Dhananjay Phadnis ist seit 2015 für das Portfolio verantwortlich. Der ausgewiesene Asienexperte verfügt über zwei Jahrzehnte Investmenterfahrung und ist seit 2004 bei Fidelity.
Co-Fondsmanagerin Flora Wang bringt 11 Jahre Erfahrung in nachhaltigen Anlagen ein, um den Fonds noch stärker auf diesen Bereich auszurichten.

Kommentar des Fondsmanagements

Wir konzentrieren uns weiterhin auf das Engagement mit den Unternehmen und eine verstärkte Integration von ESG-Themen in den Anlageprozess, um ein Portfolio mit qualitativ hochwertigen Wachstumsunternehmen zu schaffen, die hohe oder sich verbessernde Nachhaltigkeitsmerkmale aufweisen. Das Portfolio wurde um qualitativ hochwertige Unternehmen mit einem stärkeren Fokus auf Nachhaltigkeit aufgestockt und unsere Allokation in Unternehmen, die mit hohen Aufschlägen gehandelt werden, wurden reduziert.

Performancechart



Quelle: https://www.finanzen.net/fonds/fidelity-funds-sustainable-asia-equity-fund-y-lu0951203347

Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	30. April
Ertragsverwendung	Ausschüttung
TER (Laufende Kosten)	1,08% p.a.
davon Verwaltungsvergütung	0,80% p.a.
davon Verwahrstellenvergütung	0,17% p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	ja
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja
Konformität	ja
Vertriebszulassung	DE

Unternehmensportrait

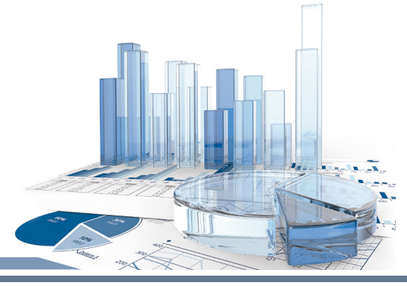
Fidelity International bietet erstklassige Investment- und Altersvorsorgelösungen für institutionelle Anleger, Privatkunden und deren Berater an. Wir haben uns das Ziel gesetzt, unsere Kunden dabei zu unterstützen, sich selbst und nachfolgenden Generationen eine bessere Zukunft aufzubauen. Als inhabergeführtes Unternehmen denken wir in Generationen und investieren langfristig. Seit über 50 Jahren ist es unser Kerngeschäft, Kunden bei der Geldanlage für die Altersvorsorge und für andere langfristige Ziele zu helfen. Unser Leistungsspektrum umfasst eigene Anlagelösungen, Zugang zu Investmentprodukten anderer Anbieter und anlagebezogene Dienstleistungen: Privatkunden und ihre Berater unterstützen wir mit einfachen und kostengünstigen Anlageformen. Für institutionelle Anleger wie Pensionsfonds, Banken und Versicherungsgesellschaften halten wir maßgefertigte Investmentlösungen bereit und übernehmen als Outsourcing-Partner auf Wunsch das komplette Vermögensmanagement. Unternehmen bieten wir zusätzlich zum Vermögensmanagement oder auch unabhängig davon die Verwaltung ihrer betrieblichen Altersvorsorgepläne an.
Insgesamt verwalten wir ein Kundenvermögen in Höhe von 664,1 Mrd. EUR für Kunden im asiatisch-pazifischen Raum, Europa, dem Nahen Osten und Südamerika.

ETHENEA

FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



Ethna-DYNAMISCH SIA-T

LU0985193431 / A1W66T

Fondsportrait

Der Ethna-DYNAMISCH ist ein aktienfokussierter Multi-Asset-Fonds mit hoher Flexibilität. Der wichtigste Performancetreiber des Fonds ist das Aktienportfolio. Es besteht aus 30 bis 40 Einzeltiteln, welche durch einen Bottom-Up-Ansatz selektiert werden. Jeder Titel ist das Resultat einer individuellen Detailanalyse. Die Netto-Aktienallokation kann flexibel zwischen 0 % und 100 % gesteuert werden. Sie wird durch einen Top-Down-Ansatz bestimmt, welcher den Zustand des Gesamtmarktes analysiert. Weitere Anlageklassen werden primär zum Risikomanagement beziehungsweise zur Diversifikation eingesetzt. Durch diese aktive Verwaltung bietet der Ethna-DYNAMISCH seinen Kunden in jedem Marktumfeld einen risikokontrollierten Zugang zu den globalen Aktienmärkten.

Anteilsklassen	
ISIN	LU0985193431 (SIA-T)
	LU0455735596 (T)
Auflage am	10.11.2009
KVG / Asset Manager	ETHENEA Independent Investors S.A.
Volumen	227,42 Mio. Euro (per 31.05.2021)
Performance (p.a.)	+5,66% seit Erstauflage; +14,19% (1 Jahr)
Volatilität (p.a.)	8,51% (1 Jahr)

ESG-Rating

Morningstar Nachhaltigkeitsrating:
5 Globen

MSCI ESG Fondsrating:
A

(Portfolio per 31.03.2021)

Aktuelles Marktumfeld

Der Ethna-DYNAMISCH folgt keinen Benchmarks und kann somit flexibel auf jedes Marktumfeld reagieren.

Im anhaltenden Niedrig-/ Null-/ Negativzinsumfeldes bleiben Aktien strukturell die attraktivste Anlageklasse. Nach der fulminanten Kursrallye seit Frühjahr 2020 gilt es nun, die richtige Balance aus Chance & Risiko, Zyklizität & Beständigkeit sowie Wachstum & Bewertung zu finden. Das konzentrierte und zugleich ausgewogene Aktienportfolio, welches aus Qualitätsunternehmen mit strukturellem Rückenwind besteht, erfüllt diese Anforderungen.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

"Der Ethna-DYNAMISCH ist ein wahres Basisinvestment, das mit der Zeit geht und gleichzeitig zeitlos bleibt."

Fondsmanagement

Christian Schmitt

Lead Portfolio Manager

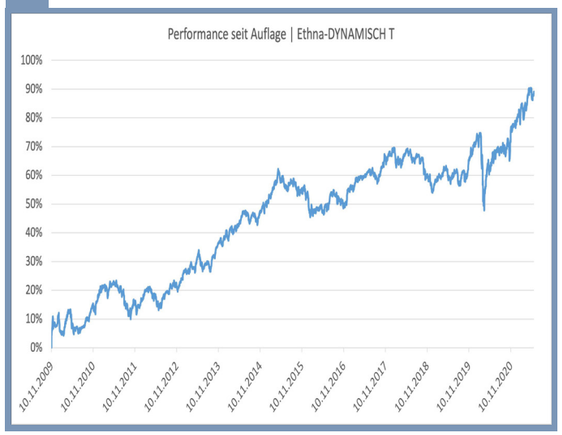


Der studierte Wirtschaftsmathematiker und CFA-Charterholder Christian Schmitt verfügt über mehr als 15 Jahre Erfahrung im Portfolio Management. Seit Oktober 2015 ist er bei ETHENA und widmet dem Ethna-DYNAMISCH als Lead Portfolio Manager seine uneingeschränkte Aufmerksamkeit. Der Großteil seines eigenen liquiden Vermögens ist im Ethna-DYNAMISCH investiert, so dass er mit Anlegern des Fonds stets authentisch und auf Augenhöhe kommuniziert.

Kommentar des Fondsmanagements

Aktien sind langfristig die attraktivste Anlageklasse. Allerdings unterliegen sie auch starken Schwankungen. Genau diesen Konflikt adressieren wir mit dem Ethna-DYNAMISCH. Als flexibles Kernprodukt stellen wir die Bedürfnisse des Anlegers in den Mittelpunkt und kümmern uns um beides: Rendite und Risiko.

Performancechart



Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31.12.
Ertragsverwendung	thesaurierend (SIA-T und T)
TER (Laufende Kosten)	1,25% (SIA-T per 31.12.2020)
davon Verwaltungsvergütung	0,80%
davon Verwahrstellenvergütung	0,05%
Erfolgsabhängige Vergütung	10% über 7% HWM
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	abhängig von der Kundenbank
Einzelanlagefähig	ja
Konformität	ja
Vertriebszulassung	AT,BE,CH,DE,ES,FR,IT,LU,NL

Unternehmensportrait

ETHENEA Independent Investors S.A. ist eine bankenunabhängige Kapitalverwaltungsgesellschaft mit Sitz in Luxemburg. Das Unternehmen ist auf das aktive Management von Multi-Asset-Fonds spezialisiert und bietet attraktive Investmentlösungen für verschiedene Anlegerprofile. Neben den drei Ethna Funds, Ethna-DEFENSIV (anleihenfokussiert), Ethna-AKTIV (ausgewogen) und Ethna-DYNAMISCH (aktienfokussiert), umfasst das Produktportfolio den globalen Makrofonds HESPER FUND - Global Solutions. Ein wesentlicher Bestandteil des produktübergreifenden Managementansatzes von ETHENEA ist die flexible Asset Allokation, die es ermöglicht, Risiken effektiv zu steuern, Chancen zu nutzen und adäquat auf sich verändernde Marktsituationen zu reagieren.
Die konservativen Ethna Funds zeichnen sich durch eine breite Diversifikation der Portfolios über verschiedene Sektoren, Anlageklassen und Regionen hinweg aus. Das übergeordnete Anlageziel der Ethna Funds ist die Erwirtschaftung eines konstanten Wertzuwachses bei gleichzeitig geringer Volatilität. Der HESPER FUND - Global Solutions verfolgt hingegen einen hochflexiblen, opportunistischen Investmentansatz, der darauf abzielt, eine absolute Wertsteigerung bei aktienmarktähnlicher Volatilität zu realisieren. Als globaler Makrofonds kann er weltweit in eine große Palette von Anlageklassen investieren.

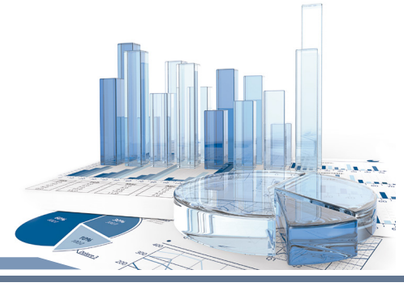
DJE INVESTMENT S.A.

DJE - ZINS & DIVIDENDE PA

FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



DJE - Zins & Dividende PA (EUR)

LU0553164731 / A1C7Y8

Fondsportrait

Der DJE - Zins & Dividende ist ein weltweit unabhängig von Benchmark-Vorgaben anlegender Mischfonds. Der Fonds verfolgt den Absolute-Return-Gedanken mit dem Ziel, Verluste weitestgehend zu vermeiden. Durch differenzierte Gewichtung der Assetklassen Anleihen und dividenden- und substanzstarke Aktien sollen einerseits regelmäßige Zinseinkünfte generiert sowie andererseits eine möglichst anhaltend positive Wertentwicklung bei geringer Volatilität erzielt werden. Bei der Aktienauswahl achtet das Fondsmanagement auf stabile Dividendenzahlungen und darüber hinaus auf eine anlegerfreundliche Unternehmenspolitik mit Kapitalrückgaben und Aktienrückkäufen (Total Shareholder Return).

Anteilsklassen	
ISIN	LU0553164731
Auflage am	10.02.2011
KVG / Asset Manager	DJE Investment S.A. / DJE Kapital AG
Volumen	2,53 Mrd. EUR (per 31.05.2021)
Performance (p.a.)	10,45 % (per 31.05.2021)
Volatilität (p.a.)	6,41 %

ESG-Rating

ESG-Klassifizierung nach BVI-Methode: B

Offenlegungsverordnung: Artikel 8

Aktuelles Marktumfeld

Im Mai zeigten sich die Notenbanken in den USA und im Euroraum trotz der weltweit anziehenden Konsumenten- und Produzentenpreise entspannt und behielten ihre expansive Geldpolitik bei. Damit gaben sie der finanziellen Stabilität Vorrang vor der Eindämmung der Inflation. Außerdem stützte eine sehr starke Bilanzsaison die Aktienmärkte. Die Investoren rechnen nun mit der ersten Leitzinserhöhung der US-Notenbank im Dezember 2022. Im Betrachtungszeitraum legte die Mehrzahl der Konjunkturindikatoren zu, darunter die Einkaufsmanagerindizes in den USA, in China sowie im Euroraum.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

Kombiniert Zinsen und Dividenden mit Aktienkurs-Gewinnen und zielt auf geringe Volatilität

Fondsmanagement

Dr. Jan Ehrhardt

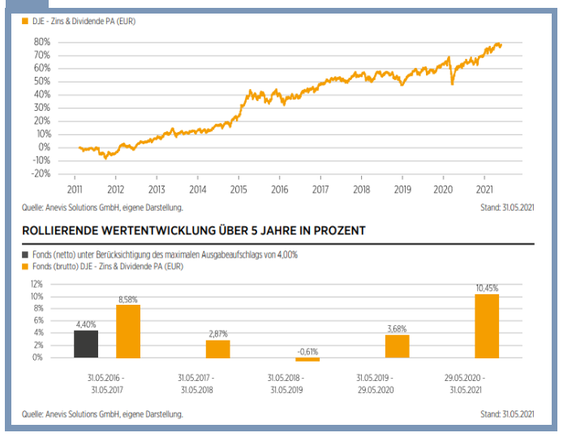


Dr. Jan Ehrhardt ist stellvertretender Vorstandsvorsitzender der DJE Kapital AG mit den Verantwortungsbereichen Individuelle Vermögensverwaltung sowie Research & Portfoliomanagement. Seit 2010 verantwortet er den Mischfonds DJE - Zins & Dividende. Darüber hinaus ist Jan Ehrhardt seit November 2007 Verwaltungsratsmitglied der Luxemburger Tochtergesellschaft DJE Investment S.A. Bevor er in die DJE Kapital AG eintrat, war er u.a. für die Credit Suisse Group in New York tätig.

Kommentar des Fondsmanagements

Der Investitionsschwerpunkt des DJE – Zins & Dividende liegt in der Erwirtschaftung eines absoluten stetigen Ertrags – unabhängig von der Entwicklung der Kapitalmärkte. Auf der Anleihenseite werden dabei vom hausinternen Research selektiv aus allen Segmenten des Anleihenmarktes die aussichtsreichsten Anlageideen herausgefiltert. Dabei investiert der Fonds vornehmlich in Schuldtitel von öffentlichen Emittenten und Unternehmen mit sehr guter bis guter Bonität. Auf der Aktienseite wird auf die bereits etablierte DJE-Dividenden-strategie gesetzt, die auf der Erkenntnis beruht, dass auch bedingt durch den Zinseszinseffekt, mit zunehmenden Zeithorizont, Dividenden umso wichtiger für den Beitrag werden.

Performancechart



Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	01.01. - 31.12.
Ertragsverwendung	ausschüttend
TER (Laufende Kosten)	1,73 % (1,73 %)
davon Verwaltungsvergütung	1,50 %
davon Verwahrstellenvergütung	0,10%
Erfolgsabhängige Vergütung	10% (Hurdle Rate: 4%)
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja
Konformität	ja
Vertriebszulassung	LU, DE, AT CH, ES, IT

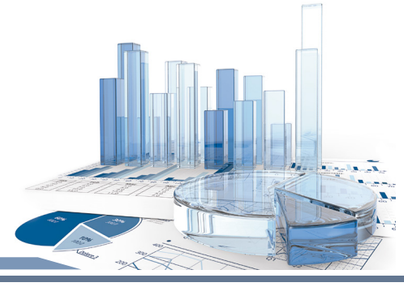
Unternehmensportrait

Die DJE Kapital AG ist seit über 45 Jahren als unabhängige Vermögensverwaltung am Kapitalmarkt aktiv und steht mit ihrem hauseigenen Research für eine wertorientierte, risikobewusste Anlagepolitik. Die DJE Kapital AG ist ein familiengeführtes Unternehmen aus Pullach bei München und verwaltet mit ca. 160 Mitarbeitern rund 15,3 Milliarden Euro (per 31.03.2021) für private und institutionelle Kunden sowie in Publikumsfonds. Es gehört damit zu den führenden bankenunabhängigen Finanzdienstleistern im deutschsprachigen Europa. Den Grundstein dafür hat Dr. Jens Ehrhardt bereits 1974 gelegt. DJE folgt bei der Wertpapierauswahl Nachhaltigkeitskriterien und gehört zu den Unterzeichnern der „Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren“ der Vereinten Nationen.



FONDS





L&G Battery Value-Chain UCITS ETF

IE00BF0M2Z96

Fondsportrait

Der L&G Battery Value-Chain UCITS ETF bietet Zugang zu Unternehmen der Batterie-Wertschöpfungskette, die vom beschleunigten Wachstum bei Batteriespeicherlösungen und Elektrofahrzeugen profitieren. Die Unternehmen werden durch aktives Research ermittelt. Die aktuell mehr als 30 Unternehmen werden im Index gleichgewichtet und über ein halbjährliches Rebalancing wieder angepasst. Der Index wird durch den ETF physisch repliziert und es wird keine Wertpapierleihe betrieben. Die Länderallokation ist breit diversifiziert.

Anteilsklassen	
ISIN	IE00BF0M2Z96
	Thesaurierend
Auflage am	23.01.2018
KVG / Asset Manager	Legal & General UCITS ETF Plc
Volumen	680 m EUR
Performance (p.a.)	20.92%
Volatilität (p.a.)	20.16%

ESG-Rating

- Der ETF ist nach SDFR als Artikel 8 klassfiziert.
- Das MSCI ESG-Rating lautet A.

Aktuelles Marktumfeld

Lithium-Ionen-Batterie-Segment wächst voraussichtlich bis 2023 um rund 15,8% p.a und die weltweiten Kapazitäten von Lithium-Ionen Batterien sollen von 432 GWh in 2020 auf 1.769 GWh bis 2025 ansteigen.

Elektrofahrzeuge sollen bis 2025 kostengünstiger als Verbrenner werden und diese bis 2037 im Verkauf überholen. Reichweite wird auf bis zu 1.000 km erhöht.

Quellen: BCC Research 2019, Bloomberg New Energy Finance

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

Batterien als Energiespeicher für saubere Energie und im Elektroauto werden in der Zukunft ein starkes Wachstum erfahren.

Fondsmanagement

Produktexperte

Tobias Merfeld

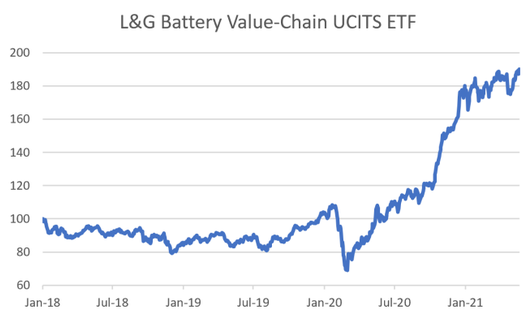


In einem einzigartigen Ansatz werden die Unternehmen durch Research der globalen Experten Fastmarkets und Clean Horizon ermittelt. Die globalen Experten besitzen genaue und aktuelle Informationen über internationale Energiespeicher-projekte sowie Zugang zu Daten von über 11.500 Unternehmen der Metall- und Bergbauindustrie weltweit. Diese Daten ermöglichen die Identifizierung von Unternehmen bewährter Batterietechnologien sowie Lithium-Produzenten.

Kommentar des Fondsmanagements

Die innovative Energie-Speicherung wird unter anderem für Elektrofahrzeuge, Hybridfahrzeuge, Unterhaltungselektronik und ortsgebundene Anwendungen eingesetzt und verändert dadurch die Welt. Die strikte Regulierung des Kohlenstroffausstoßes und Auflagen für die Stromnetzspeicher haben Chancen für die Unternehmen eröffnet, die entlang der Wertschöpfungskette der Batterietechnologie tätig sind. Dies sind inbesondere Eigentümer von Batterietechnologie und Produzenten von batteriefähigem Lithium.

Performancechart



Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	30. Juni
Ertragsverwendung	Thesaurierend
TER (Laufende Kosten)	0,49%
davon Verwaltungsvergütung	keine
davon Verwahrstellenvergütung	keine
Erfolgsabhängige Vergütung	keine
VL-fähig	k.A.
Sparplanfähig	abhängig von der Plattform
Einzelanlagefähig	ja
Konformität	ja
Vertriebszulassung	ja

Unternehmensportrait

Mit einer verwalteten Vermögen von 1.431,1 Milliarden EUR (Stand: 31. Dezember 2020) sind wir einer der größten Vermögensverwalter Europas und ein bedeutender globaler Investor. Wir arbeiten mit zahlreichen unterschiedlichen internationalen Kunden wie Pensionsfonds, Staatsfonds, Fondsvertriebsträgern und Privatanlegern zusammen.

Als Pionier der Themen-ETFs bieten wir inzwischen 11 verschiedene Produktlösungen an, wie z.B.auch den L&G Robotics & Automations UCITS ETF mit ca. 1 Mrd. Euro Bestand, der 2014 an den Markt gebracht wurde, den 2015 an den Markt gebrachten L&G Cyber Security UCITS ETF mit über 2 Mrd. Euro Bestand oder auch den 2018 gelisteten L&G Battery Value-Chain UCITS ETF mit inzwischen gut 680 Mio. Euro verwaltetem Vermögen.



FONDS

Invesco Belt and Road Debt Fund

LU1889097876/ A2N7HL

Fondsportrait

Der Fonds investiert vornehmlich in Schuldinstrumente, deren Emittenten, Garantiegeber und/oder Domizilländer direkt oder indirekt von der Belt & Road-Initiative profitieren könnten oder würden. Die „Belt and Road“ Initiative ist eine langfristig angelegte Initiative und bedeutende Entwicklungsstrategie der chinesischen Regierung für den Ausbau der Land- und Seeverbindungen zwischen Asien, Europa, dem Nahen Osten und Afrika, um neue Wirtschaftskooperationen in diesen Regionen aufzubauen und bestehende Partnerschaften zu stärken. Die Kommunistische Partei Chinas hat das B&R-Programm im Oktober 2017 als langfristige Regierungspriorität in ihrer Verfassung verankert.

Anteilsklassen	
ISIN	LU1889097876 thesaurierend
	LU2065166071 ausschüttend
Auflage am	08. November 2018/ 20. November 2019
KVG / Asset Manager	Invesco Management S.A.
Volumen	1,32 Mrd. USD
Performance (p.a.)	1 Jahr 9,46% seit Auflage 20,17%
Volatilität (p.a.)	1 Jahr 5,28% seit Auflage 10,10%

ESG-Rating

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) Artikel 6 Fonds

Aktuelles Marktumfeld

Der Fonds ist darauf ausgelegt, von den langfristige Anlagechancen zu profitieren, die sich durch die "Belt and Road" Initiative eröffnen. Die Anlageentscheidungen werden auf der Grundlage von fünf Themenschwerpunkten: Verbesserung der Bonität, Modernisierung der Wirtschaftskorridore, Ausweitung der Rohstoffproduktion, Stärkung der Einkommen und des lokalen Konsums, Ausbau des Infrastrukturnetzes getroffen. Der Fonds unterhält ein hochwertiges, diversifiziertes Portfolio. Außerdem verfolgen wir eine flexible Steuerung der Risiko- und Durationspositionierung in Abhängigkeit vom jeweiligen Marktumfeld.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

"Visionen können leistungsstarke Wachstumsmotoren sein."

Fondsmanagement

Fondsmanager Yifei Ding und Jeff Feng

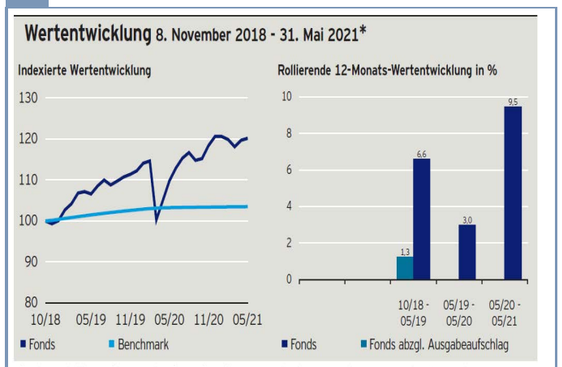


Yifei Ding ist als Portfoliomanager verantwortlich für die Verwaltung von Invescos Fixed-Income-Strategien, die sowohl asiatische als auch globale Emittenten abdecken. Zu seinen Hauptaufgaben gehört auch die Entwicklung und Verwaltung von sektorübergreifenden Kreditlösungen für eine Vielzahl von Kunden. Seine eigenen Researchbereiche konzentrieren sich auf Makro- und quantitative Analysen für asiatische Länder und Schwellenländer.

Kommentar des Fondsmanagements

„Die Belt & Road-Initiative klingt sehr China-lastig, ist aber tatsächlich eine enorme Anlagechance für Anleger, die ein über verschiedene regionale Anleihemärkte gestreutes Engagement wünschen. China nimmt für diese Initiative viel Geld in die Hand und tätigt Investitionen in Asien, Afrika, Nahen Osten und sogar Europa.
Der Fonds ist im Infrastruktursektor übergewichtet. Dieser umfasst unterschiedliche Branchen wie Stromversorger, Energie, Transport, Telekommunikation, bezahlbarer Wohnraum und Bau.

Performancechart



Die dargestellten Zeiträume beginnen jeweils zum Ende des angegebenen Monats. Der erste angegebene Monat stellt gegebenenfalls keinen kompletten Monat dar, sondern beginnt erst mit dem in der Überschrift angegebenen Auflegungs-/Restrukturierungsdatum.

Kosten/Rahmendaten

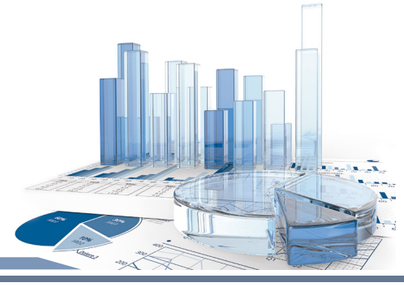
Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	letzter Tag m Februar
Ertragsverwendung	Thesaurierend
TER (Laufende Kosten)	1,47% p.a.
davon Verwaltungsvergütung	1,25% p.a.
davon Verwahrstellenvergütung	0,27% p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja, ab 1000 EUR
Konformität	
Vertriebszulassung	DE

Unternehmensportrait

Invesco ist eine der weltweit führenden unabhängigen Investmentgesellschaften. Mit einem global verwaltetem Vermögen von 1.505 Mrd. US-Dollar* und einem 25 Länder umfassenden operativen Netzwerk ermöglicht Invesco Anlegern Zugang zu attraktiven Anlagechancen weltweit. *Stand: 31. Mai 2021. Die Produktpalette umfasst Fonds für alle wichtigen Aktien- und Rentenmärkte, auch für Europa und für die Eurozone. Die Investmentexperten entwickeln zudem eine ganze Reihe hochinteressanter Anlagekonzepte. Der Anlageerfolg gründet auf unabhängigem Denken. Jedes der 13 Investmentteams weltweit hat die Freiheit, seinen eigenen Anlagestil zu verfolgen. Die Grundlage für diese klar definierten Investmentphilosophien sind disziplinierte Anlageprozesse und eine konsequente Risiko- und Qualitätssteuerung.
Nachhaltigkeit bei Invesco: In den letzten Jahren sind die Nachhaltigkeitsanforderungen an Finanzanlagen gestiegen – Stichworte sind ökologischer Fußabdruck, faire Arbeitsbedingungen oder Corporate Governance. Verbrauchern, Geschäftspartnern und Investoren ist es inzwischen nicht mehr gleichgültig, unter welchen Bedingungen Produkte hergestellt oder Leistungen angeboten werden.

FONDS





Invesco China Health Care Equity Fund

LU2305833316/ A2QP2N

Fondsportrait

Der Fonds strebt ein langfristiges Kapitalwachstum an. Das Ziel des Fonds besteht darin, hauptsächlich in ein konzentriertes Portfolio chinesischer Gesundheitsunternehmen zu investieren. Unsere Investmentstrategie verbindet ein tiefgreifendes Verständnis der wichtigsten Wachstumstreiber der Branche mit einem robusten Bottom-up-Ansatz für die Aktienselektion. Im Fokus unserer Strategie stehen chinesische Gesundheitsunternehmen mit langfristigem Wachstumspotenzial durch eine branchenführende Positionierung, Wettbewerbsvorteile, klare Geschäftsstrategien und transparente Führungs- und Aufsichtsstrukturen.

Anteilsklassen	
ISIN	LU2305833316 / Thesaurierend USD
	LU2305833233/ Thesaurierend EUR
Auflage am	03. März 2021/ 03. März 2021
KVG / Asset Manager	Invesco Management S.A.
Volumen	2,72 Mrd. CNH
Performance (p.a.)	
Volatilität (p.a.)	

ESG-Rating

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) Artikel 6 Fonds

Aktuelles Marktumfeld

• Robustes Wachstum der Gesundheitsausgaben
– Gesundheitsausgaben in China zwischen 2010 und 2018 deutlich stärker gewachsen als das Bruttoinlandsprodukt (BIP)
– 2049 in China mehr ältere als junge Menschen
• Premiumisierung des chinesischen Gesundheitswesens
– Die wachsende Mittelschicht in China, die grösste der Welt, verlangt nach hochwertigen Gesundheitsprodukten und -dienstleistungen
– Technologische Fortschritte, wo chinesische Firmen z.T. bereits führend sind, ermöglichen bessere medizinische Apparte

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

Mehrere vorteilhafte Faktoren unterstützen das Wachstum des chinesischen Gesundheitssektors!

Fondsmanagement

Chris Liu, Senior Fund Manager (Hongkong)

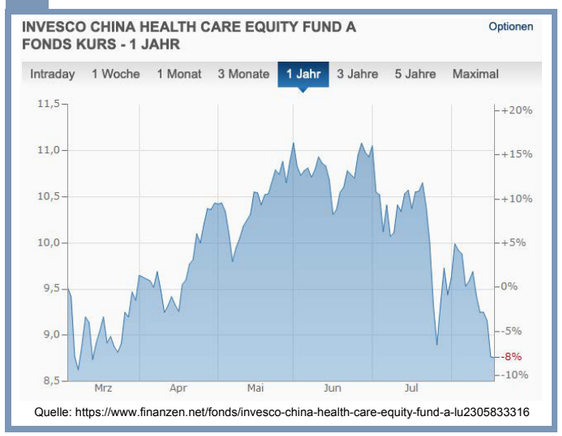


Chris Lou kam 2019 zu Invesco und ist Senior Portfolio Manager, China-A Investments. Er ist verantwortlich für die fundamentalen Strategien von Invesco für China A-Shares. Chris Lou verfügt über mehr als 15 Jahre Erfahrung in der Vermögensverwaltungsbranche, davon mehr als 10 Jahre im Bereich Forschung und Anlage in China A-Aktien. Bevor er zu Invesco kam, war er Senior Executive Director bei Franklin Templeton Emerging Market Group, wo er das QFII A-Aktien-Portfolio verwaltete.

Kommentar des Fondsmanagements

China als Weltmacht und der Gesundheitssektor (Health Care) im Speziellen erhalten momentan neben einer hohen Aufmerksamkeit auch erhebliche Mittelzuflüsse.
Dabei rückt China gerade auch im Health-Care-Sektor im Hinblick auf das Tempo bei Wachstum und Innovationen zunehmend ins Blickfeld der Anleger. Das Land ist bereits heute der zweitgrößte Gesundheitsmarkt weltweit und mit Blick auf seinen beispiellosen Wachstumspfad auf dem Weg zum größten verschreibungspflichtigen Arzneimittelmarkt der Welt zu werden. Durch diesen aktiv verwalteten Fonds erhalten Sie Zugang zum China A-Shares-Markt, an dem auch kleinere und mittlere Vertreter dieses stark wachsenden Sektors notiert sind.

Performancechart



Quelle: https://www.finanzen.net/fonds/invesco-china-health-care-equity-fund-a-lu2305833316

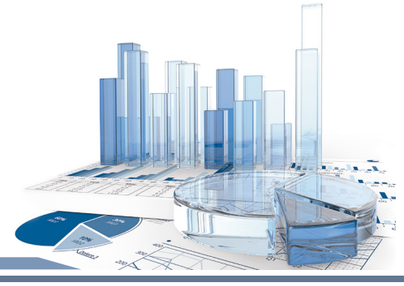
Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	letzter Tag m Februar
Ertragsverwendung	Thesaurierend
TER (Laufende Kosten)	2,00 % p.a.
davon Verwaltungsvergütung	1,50% p.a.
davon Verwahrstellenvergütung	0,40% p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja, ab 1000 EUR
Konformität	
Vertriebszulassung	DE

Unternehmensportrait

Invesco ist eine der weltweit führenden unabhängigen Investmentgesellschaften. Mit einem global verwaltetem Vermögen von 1.505 Mrd. US-Dollar* und einem 25 Länder umfassenden operativen Netzwerk ermöglicht Invesco Anlegern Zugang zu attraktiven Anlagechancen weltweit. *Stand: 31. Mai 2021. Die Produktpalette umfasst Fonds für alle wichtigen Aktien- und Rentenmärkte, auch für Europa und für die Eurozone. Die Investmentexperten entwickeln zudem eine ganze Reihe hochinteressanter Anlagekonzepte. Der Anlageerfolg gründet auf unabhängigem Denken. Jedes der 13 Investmentteams weltweit hat die Freiheit, seinen eigenen Anlagestil zu verfolgen. Die Grundlage für diese klar definierten Investmentphilosophien sind disziplinierte Anlageprozesse und eine konsequente Risiko- und Qualitätssteuerung.
Nachhaltigkeit bei Invesco: In den letzten Jahren sind die Nachhaltigkeitsanforderungen an Finanzanlagen gestiegen – Stichworte sind ökologischer Fußabdruck, faire Arbeitsbedingungen oder Corporate Governance. Verbrauchern, Geschäftspartnern und Investoren ist es inzwischen nicht mehr gleichgültig, unter welchen Bedingungen Produkte hergestellt oder Leistungen angeboten werden.





FONDS

Invesco Global Consumer Trends Fund

LU0052864419/ 974035

Fondsportrait

Der Fonds strebt die Erzielung eines langfristigen Kapitalwachstums durch ein globales Portfolio von Anlagen in Unternehmen an, die überwiegend im Bereich der Gestaltung, der Herstellung oder des Vertriebs von Produkten und Dienstleistungen im Zusammenhang mit den über den Grundbedarf hinausgehenden Konsumanforderungen von Privatpersonen tätig sind. Shoppen, spielen, fernsehen, lesen, Freundschaften pflegen. Es gibt kaum einen Freizeitbereich, den die technologische Revolution nicht rasant verändert hat. Immer mehr Menschen nutzen für diese Aktivitäten das Internet. Neue Konsumtrends entstehen - ebenso wie neue Möglichkeiten der Freizeitgestaltung.

Aktuelles Marktumfeld

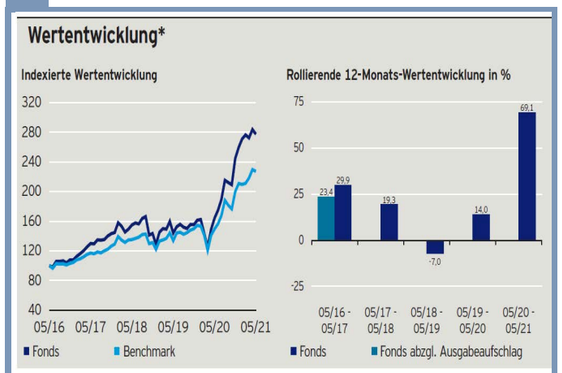
Das Investmentteam ist davon überzeugt, dass das Konsumverhalten durch die Einführung neuer Technologien einem starken Wandel unterliegt. Die Technologie verändert unseren Lebensalltag: wo und wie wir einkaufen, wie wir Medien nutzen und wie wir reisen – also wofür wir unser verfügbares Einkommen ausgeben. Diese Veränderungen sind globaler, nicht regionaler, Natur und führen zu erheblichen Verschiebungen von Marktanteilen zwischen Unternehmen, wobei einige auf der Gewinner- und andere auf der Verliererseite stehen werden.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

Wir stehen an einem Wendepunkt, vom geänderten Freizeitverhalten zu profitieren.

Performancechart



Die Wertentwicklungsdarstellung beginnt mit dem Monatsultimo des ersten angegebenen Monats und endet mit dem Monatsultimo des letzten angegebenen Monats.

Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	letzter Tag m Februar
Ertragsverwendung	Thesaurierend
TER (Laufende Kosten)	1,87% p.a.
davon Verwaltungsvergütung	1,50% p.a.
davon Verwahrstellenvergütung	0,40% p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	ja
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja, ab 1000 EUR
Konformität	
Vertriebszulassung	DE

Anteilsklassen	
ISIN	LU0052864419 Thesaurierend
	LU1504056026 Ausschüttend
Auflage am	03. Oktober 1994/ 16. November 2016
KVG / Asset Manager	Invesco Management S.A.
Volumen	6,89 Mrd. USD
Performance (p.a.)	1 Jahr 69,08% 3 J. 79,15% 5 J.177,49%
Volatilität (p.a.)	1 Jahr 21,32% 3 J. 26,71% 5 J. 21,78%

ESG-Rating

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) Artikel 6 Fonds

Fondsmanagement

Ido Cohen und Juan Hartsfield, Houston



Ido Cohen ist Portfoliomanager für Large Cap Wachstumsaktienstrategien von Invesco und Lead Manager der Leisure Produkte von Invesco. Zu Invesco wechselte er im Jahr 2010. Juan Hartsfield betreut aus Houston, USA, heraus mehrere Sektorportfolios, wobei sein Schwerpunkt auf der Freizeitbranche liegt. Darüber hinaus ist er in das Management mehrerer Nebenwerteportfolios eingebunden. Zu Invesco kam er im Jahr 2004.

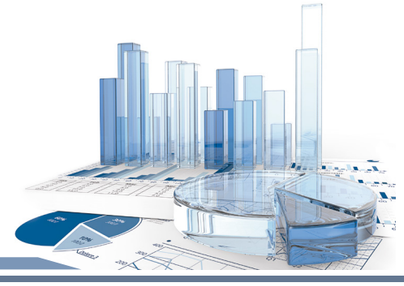
Kommentar des Fondsmanagements

Die Fondsmanager investieren weltweit in Aktien von Unternehmen, deren die auf das Freizeit- und Konsumverhalten ausgerichtet sind . Chancenreicher Wandel: Mit dem Fonds können Anleger gezielt in Unternehmen investieren, die nach Einschätzung der Fondsmanager langfristig vom sich veränderten Konsumverhalten profitieren. Dabei wird eine Vielzahl von Investmentthemen abgedeckt: Aktives Management: Die Fondsmanager suchen gezielt nach Unternehmen, die in einem sich verändernden Marktumfeld nachhaltig überdurchschnittliche Erträge generieren können. Dazu analysieren sie fundamentale Daten, Bewertungen und mögliche Risikofaktoren.

Unternehmensportrait

Invesco ist eine der weltweit führenden unabhängigen Investmentgesellschaften. Mit einem global verwaltetem Vermögen von 1.505 Mrd. US-Dollar* und einem 25 Länder umfassenden operativen Netzwerk ermöglicht Invesco Anlegern Zugang zu attraktiven Anlagechancen weltweit. *Stand: 31. Mai 2021. Die Produktpalette umfasst Fonds für alle wichtigen Aktien- und Rentenmärkte, auch für Europa und für die Eurozone. Die Investmentexperten entwickeln zudem eine ganze Reihe hochinteressanter Anlagekonzepte. Der Anlageerfolg gründet auf unabhängigem Denken. Jedes der 13 Investmentteams weltweit hat die Freiheit, seinen eigenen Anlagestil zu verfolgen. Die Grundlage für diese klar definierten Investmentphilosophien sind disziplinierte Anlageprozesse und eine konsequente Risiko- und Qualitätssteuerung.
Nachhaltigkeit bei Invesco: In den letzten Jahren sind die Nachhaltigkeitsanforderungen an Finanzanlagen gestiegen – Stichworte sind ökologischer Fußabdruck, faire Arbeitsbedingungen oder Corporate Governance. Verbrauchern, Geschäftspartnern und Investoren ist es inzwischen nicht mehr gleichgültig, unter welchen Bedingungen Produkte hergestellt oder Leistungen angeboten werden.





FONDS

Invesco Global Focus Equity Fund

LU2014315142/ A2PM7F

Fondsportrait

Der Fonds strebt die Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalwachstums an. Der Fonds verfolgt sein Ziel, indem der mindestens 80 % des NIW des Fonds in weltweit notierte Aktien und aktienbezogene Wertpapiere investiert, die nach Ansicht des Anlageverwalters unterbewertet sind. Dabei interessiert weder die Orientierung an einer bestimmten Benchmark noch eine Aufteilung des Fondsvermögen nach bestimmten Branchen, Regionen oder Ländern. Wir sind davon überzeugt, dass man nur im Management eines weltweit anlegenden Aktienfonds erfolgreich sein kann, wenn man als Fondsmanager nicht in bestimmten Schablonen denkt.

Anteilsklassen	
ISIN	LU2014315142 / Thesaurierend
	LU2040205580 / Ausschüttend
Auflage am	26. August 2019/ 18. September 2019
KVG / Asset Manager	Invesco Management S.A.
Volumen	155 Mio. USD
Performance (p.a.)	1 Jahr 41,02% seit Auflage 79,80%
Volatilität (p.a.)	1 Jahr 17,59% seit Auflage 21,46%

ESG-Rating

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) Artikel 6 Fonds

Aktuelles Marktumfeld

Es gibt eine Reihe von relativ eindeutige Anzeichen für ein effizient arbeitendes Unternehmensmanagement. Es sollte gezeigt haben, dass es in der Lage ist, sinnvolle Entscheidungen hinsichtlich der Kapitalallokation zu treffen, zum Beispiel welche Akquisitionen zu welchem Preis getätigt wurden. Auch bereits früher erzielte Erfolge in anderen Unternehmen können ein wichtiger Hinweis sein. Denn auch Führungskräfte hinterlassen Spuren. Nicht zuletzt zeigt eine Gewinn-und-Verlust-Bilanz, ob man es mit guten Unternehmenslenkern zu tun hat.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

Man darf nicht in Schablonen oder Etiketten denken!

Fondsmanagement

Randall Dishmon, Senior Portfolio Manager (New York)



Randall Dishmon ist Senior Portfolio Manager der Global Focus Strategie.

Zuvor war er unter anderem Co-Manager der Global Multi Cap Growth Strategie und Senior Research Analyst für die Global Equity Strategie. Bevor er zur Firma kam, war Randall Dishmon zwei Jahre lang als Unternehmensberater bei Booz Allen & Hamilton tätig. Außerdem war er vier Jahre lang als Manager bei UtiliCorp United und sieben Jahre lang als Vice President/ Division Chief bei KCI Technologies tätig.

Kommentar des Fondsmanagements

Im Mittelpunkt seiner Investment-Philosophie steht die Suche nach strukturellen Trends. Einfach gesagt:
„Wie entwickelt sich die Welt?“
Dazu zählt u.a. die klare Abgrenzung der Veränderungsarten voneinander. Zyklische Veränderungen teilen die Märkte in Wachstumsunternehmen und Substanzwertunternehmen.

Strukturelle Veränderungen teilen die Märkte in Gewinner und Verlierer. Verlierer kehren nicht zum Mittelwert zurück, sondern gehen in Konkurs. Diesen Unterschied zu erkennen ist essentiell wichtig.

Performancechart



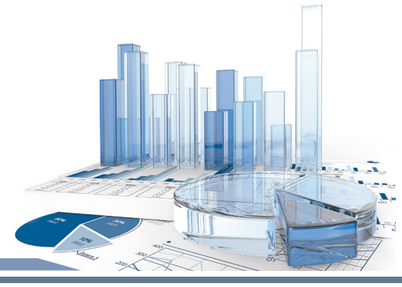
Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	letzter Tag m Februar
Ertragsverwendung	Thesaurierend
TER (Laufende Kosten)	1,70% p.a.
davon Verwaltungsvergütung	1,40% p.a.
davon Verwahrstellenvergütung	0,30% p.a. (max 0,40%)
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja, ab 1000 EUR
Konformität	
Vertriebszulassung	DE

Unternehmensportrait

Invesco ist eine der weltweit führenden unabhängigen Investmentgesellschaften. Mit einem global verwaltetem Vermögen von 1.505 Mrd. US-Dollar* und einem 25 Länder umfassenden operativen Netzwerk ermöglicht Invesco Anlegern Zugang zu attraktiven Anlagechancen weltweit. *Stand: 31. Mai 2021. Die Produktpalette umfasst Fonds für alle wichtigen Aktien- und Rentenmärkte, auch für Europa und für die Eurozone. Die Investmentexperten entwickeln zudem eine ganze Reihe hochinteressanter Anlagekonzepte. Der Anlageerfolg gründet auf unabhängigem Denken. Jedes der 13 Investmentteams weltweit hat die Freiheit, seinen eigenen Anlagestil zu verfolgen. Die Grundlage für diese klar definierten Investmentphilosophien sind disziplinierte Anlageprozesse und eine konsequente Risiko- und Qualitätssteuerung.
Nachhaltigkeit bei Invesco: In den letzten Jahren sind die Nachhaltigkeitsanforderungen an Finanzanlagen gestiegen – Stichworte sind ökologischer Fußabdruck, faire Arbeitsbedingungen oder Corporate Governance. Verbrauchern, Geschäftspartnern und Investoren ist es inzwischen nicht mehr gleichgültig, unter welchen Bedingungen Produkte hergestellt oder Leistungen angeboten werden.





Comgest Growth World (Comgest Monde C als "Spiegelfonds"

IE00BYYLQ421 (FR0000284689)

Fondsportrait

Das Anlageziel des Comgest Growth World ist die Erzielung von langfristigem Kapitalwachstum durch Schaffung eines Portfolios, das aus internationalen und diversifizierten Wachstumswerten besteht.
(Der Fonds Monde C strebt eine langfristige Wertentwicklung ohne Bezug auf einen Index an, und zwar durch eine Auswahl von Anlagen, die Merkmale des einzelnen Unternehmens und nicht von Märkten berücksichtigt. Er ist jederzeit zu mindestens 60% in internationalen Aktien investiert.)

Anteilsklassen	
ISIN	IE00BYYLQ421 (FR0000284689)
Auflage am	07.10.2016 (27.06.1991)
KVG / Asset Manager	Comgest Asset Management (Comgest S.A)
Volumen	1.043,78 (2.330,71 Mio. €)
Performance (p.a.)	1 Jahr: 18,24 / 3 Jahre: 12,41 /5 Jahre: 13,39
Volatilität (p.a.)	1 Jahr: 13,29 /3 Jahre: 14,14 / 5 Jahre: 13,04

ESG-Rating

Art. 8-Fonds (SFDR) & "E" (BVI)

Aktuelles Marktumfeld

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

Seit 1991 bietet die globale Strategie Anlegern Zutritt zu lokalen Qualitätswachstumsunternehmen - bei langfristigen Perspektiven.

Fondsmanagement

Laure Négiar,
Zak Smerczak, Alexandre Narboni, Richard Mercado

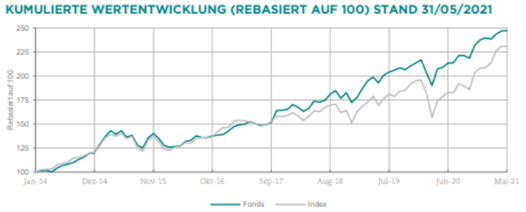
Laure Négiar, Zak Smerczak, Alexandre Narboni und Richard Mercado sind Portfoliomanager und Analysten im Global Equity-Team von Comgest,

Kommentar des Fondsmanagements

Im Mai 2021 bertraf der Fonds den MSCI AC World Index. Hoya,Eli Lilly und L'Oréal gehörten zu den besten Aktien im Portfolio, Autohome, Alibaba und Verisk gehörten zu den größten Verlustbringern. Die Position SAP lösten wir auf, da der Aktienkurs sich nach der Gewinnwarnung sehr gut erholt hatte.

Der Dialog mit den Unternehmen in unserem Portfolio und Anlageuniversum sowie auf unserer Watchlist war auch im Mai sehr ergiebig. Wir sind weiterhin überzeugt, dass das Portfolio auf fünf Jahre gesehen ein beständiges zweistelliges Gewinnwachstum liefern kann, das über die aktuelle kurzfristige Gewinnerholung nach Corona hinausgeht.

Performancechart



Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31.12.
Ertragsverwendung	Theasurierung
TER (Laufende Kosten)	2,04% (2,21%)
davon Verwaltungsvergütung	0,9 (2,0)%
davon Verwahrstellenvergütung	
Erfolgsabhängige Vergütung	keine
VL-fähig	
Sparplanfähig	ja (abhängig von Depotbank)
Einzelanlagefähig	ja
Konformität	OGAW V
Vertriebszulassung	DE

Unternehmensportrait

Comgest ist eine internationale Boutique für Investments in Aktien der Industrie- und Schwellenländer. Sie ist zu 100% im Besitz der Mitarbeiter und Firmengründer. Diese seit über 30 Jahren bestehende solide Partnerschaft ist die Basis eines von Benchmarks und Indizes unabhängigen Qualitätswachstumsansatzes. Mit Büros in Europa, Asien und Nordamerika verwaltet Comgest ein Vermögen von rund 39 Milliarden Euro (Stand der Daten 31. Dezember 2020) und betreut Anleger rund um den Globus, die ein auf Langfristigkeit abzielendes Aktieninvestment anstreben.

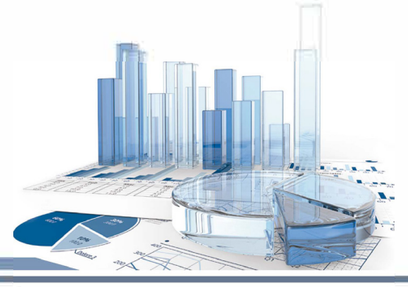
CARMIGNAC
RISK MANAGERS

Carmignac Portfolio Patrimoine Europe

FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



Carmignac Portfolio Patrimoine Europe

LU1744628287 / A2N692

Fondsportrait

Anlageuniversum und Anlageziel
Europäischer Mischfonds, der mindestens die Hälfte seiner Vermögenswerte dauerhaft in festverzinslichen Anlagen anlegt und dessen Nettoaktienexposure zwischen 0% und 50% schwankt. Der Fonds sucht nach den attraktivsten Renditequellen in Europa und mindert dank seines auf Bottom-up-Analysen beruhenden Anlageprozesses sowie seiner flexiblen und aktiven Verwaltung gleichzeitig Abwärtsrisiken. Ziel des Fonds ist es, seinen Referenzindikator über einen Zeitraum von mindestens drei Jahren zu übertreffen.

Anteilsklassen	
ISIN	LU1744628287
Auflage am	02.01.2018
KVG / Asset Manager	Carmignac Gestion Luxembourg S.A
Volumen	664 M €
Performance (p.a.)	+10,91% (3 Jahre)
Volatilität (p.a.)	6.71% (3 Jahre)

ESG-Rating

Der Fonds ist nach SFDR als Artikel 8 klassifiziert!

Aktuelles Marktumfeld

Effektives Management von Marktrisiken kennzeichnet den Anlagestil von Carmignac und ist eng verknüpft mit der renommierten Patrimoine-Strategie. Auch der der Carmignac Pf. Patrimoine Europe weicht von dieser Regel nicht ab. Trotz eines sehr volatilen Umfelds in den letzten drei Jahren ist es dem Fonds gelungen, Marktrückgänge zu minimieren und an den Aufwärtsphasen zu partizipieren – selbst im ereignisreichen Jahr 2020. Die europäischen Märkte mögen vielleicht hinter ihren Pendants in den anderen Industrie- und Schwellenländern zurückbleiben. Allerdings kann ein aktiver und flexibler Ansatz auch in Europa attraktive Renditen erzielen.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

"Eine adäquate Lösung für langfristiges sparen!"

Fondsmanagement

Mark Denham, Aktienseite
&
Keith Ney, Rentenseite

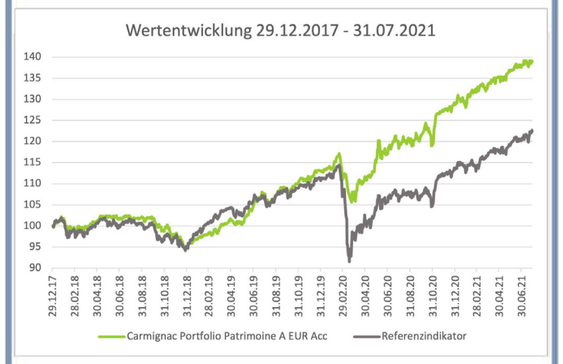


Mark Denham ist Head of European Equities und Fondsmanager bei Carmignac. Er verfügt über mehr als 25 Jahre Erfahrung als Analyst, Fondsmanager und Teamleiter im Bereich europäische Aktien.
Keith Ney ist Fixed Income Fund Manager und verfügt über mehr als 20 Jahre Erfahrung. Seine umfassende Kompetenz im Anleihemarkt hat er sich im Laufe der Jahre als Fondsmanager des Carmignac Sécurité für europäische Anleihen erworben.
Er ist außerdem Fondsmanager des Carmignac Patrimoine.

Kommentar des Fondsmanagements

Niedrige Zinsen sind ein Problem für alle, die ihr Vermögen langfristig bewahren und vermehren wollen. Wer heute adäquate Lösungen für seine langfristigen Sparziele sucht, wird beim Carmignac Pf. Patrimoine Europe mit flexiblem Multi-Asset-Ansatz fündig. Wir streben langfristig positive Renditen an und wollen gleichzeitig Verlustrisiken mindern, aktives Management ist hier der Schlüssel zum Erfolg. Wer langfristig seine Zukunftsplanung im Blick hat, will in der Regel nicht nur sein Kapital bewahren und vermehren, sondern auch seinen Lebensstil in einem sozial und ökologisch lebenswerten Umfeld bestätigt wissen. Der Fonds ist nachhaltig und somit für ein zukunftsorientiertes Kerninvestment geeignet.

Performancechart



Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31. Dezember
Ertragsverwendung	Akkumulierend
TER (Laufende Kosten)	+1,79%
davon Verwaltungsvergütung	+1,50%
davon Verwahrstellenvergütung	
Erfolgsabhängige Vergütung	Siehe Prospekt
VL-fähig	Ja
Sparplanfähig	Ja
Einzelanlagefähig	Ja (1 Anteil)
Konformität	Ja
Vertriebszulassung	DE

Unternehmensportrait

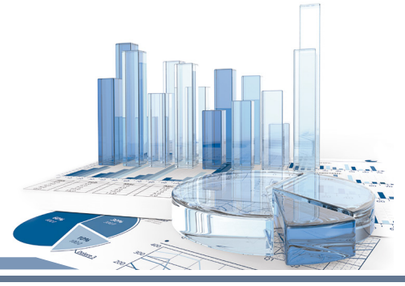
AKTIVE MANAGER UND EIN ENGAGIERTER PARTNER Carmignac ist eine unabhängige Vermögensverwaltungsgesellschaft, die 1989 auf der Grundlage von drei Prinzipien gegründet wurde. Diese gelten bis heute: Echter Unternehmergeist, menschlicher Sachverstand und ehrliches Engagement. ECHTER UNTERNEHMERGEIST Unser unternehmerisches Denken ist seit unseren Anfängen ungebrochen. Unser Team von Fondsmanagern hat die Freiheit und den Mut dazu, unabhängige Risikoanalysen durchzuführen und die daraus gewonnenen starken Überzeugungen umzusetzen. MENSCHLICHER SACHVERSTAND Wir pflegen eine Kultur der Zusammenarbeit, in der Austausch, Ortsbesuche und interner Research eine zentrale Rolle spielen. Dadurch können wir datenbasierte Analysen immer mit dem nötigen Sachverstand betrachten, um so ihre Komplexität besser zu managen und verborgene Risiken einzuschätzen. EHRLICHES ENGAGEMENT Wir sind aktive Fondsmanager und aktive Partner. Wir engagieren uns für unsere Kunden, machen unsere Investitionsentscheidungen transparent und übernehmen dafür jederzeit die Verantwortung.

clartan ASSOCIÉS

FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



Clartan - Valeurs C // Clartan - Valeurs I

LU1100076550 / A12GBH

Fondsportrait

Der Clartan Valeurs C Fonds ist ein vermögensverwaltender dynamischer Mischfonds mit exponierter Aktienorientierung und der Flaggschiff-Fonds des französischen Vermögensverwalters Clartan Associés. Ziel des Fonds ist es in 5 Jahren einen positiven nominalen Ertrag zu erwirtschaften, der idealerweise besser als jener einschlägiger Börsen ist. Der Fonds wird seit über 30 Jahren nach einem bewertungsorientierten Stock-Picking Ansatz von einem unabhängigen Team verwaltet.

Anteilsklassen	
ISIN	LU1100076550 Klasse C (thesaurierend)
	LU1100076717 Klasse I (institutionell)
Auflage am	07.06.1991
KVG / Asset Manager	Clartan Associés
Volumen	500 Mio €
Performance (p.a.)	7,80%
Volatilität (p.a.)	15,2% (annualisiert, 5 Jahre)

ESG-Rating

Morningstar Carbon-Indikatoren

Historischer Sustainability Score Rang Prozent

5

Aktuelles Marktumfeld

Das heutige Marktumfeld weist im Gefolge der Corona Pandemie große Diskrepanzen bei den Unternehmensbewertungen an den Börsen auf. Reine Index-Investitionen bergen die Gefahr Gewinne guter Unternehmen mit den Kurskorrekturen stark überbewerteter Titel zu einem Null-Summen-Spiel werden zu lassen. Die allgemeine konjunkturelle Erholung bietet vielen sehr günstig bewerteten Firmen, die in der Pandemie gelitten haben, immer noch ein enormes Aufholpotenzial, doch die hohen Indexstände kaschieren dies. Daher kommt es nach Ansicht von Clartan auf ein gezieltes Stock-Picking an, um die Chancen im Portfolio zu wahren und die Risiken zu minimieren.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

"Der Fonds bietet heute das Potenzial sein eingesetztes Kapital in den kommenden 7 bis 10 Jahren zu verdoppeln." Michel Legros, Partner

Fondsmanagement



O.Delooz M. Goueffon M. Legros T. du Pavillon M. de Roüalle

Das Fondsmanagement Team verwaltet den Fonds in einem 100%-igen Teamansatz. Die Stärke liegt begründet in den unterschiedlichen Sichtweisen auf die Unternehmen, die bei der Analyse bewusst kontrovers diskutiert werden.
Marc De Roüalle, Mitgründer und seit 1989 an Bord, gehört innerhalb des Teams mit 30 Jahren Track Record im Clartan Valeurs sicherlich zu den erfahrensten Fondsmanagern mit solch einer Historie in Europa.

Kommentar des Fondsmanagements

Die heutige Problematik unserer schnelllebigen Zeit liegt darin, die Kapitalmärkte kurzfristig valide zu bestimmen. Dies ist quasi unmöglich.
Daher konzentriert sich Clartan Associés auf das langfristig orientierte, fundamentale Aktienmanagement qualitativ hochwertiger, profitabler Aktien mit solider Gewinnsituation. Dies mit bislang beeindruckenden Ergebnissen.
An seinem 30. Geburtsag, dem 7. Juni 2021, konnte der Clartan Valeurs mit einer Gesamtperformance von über 843% seit Auflage eindrucksvoll nachweisen, dass sich die langfristige Orientierung trotz Krisen wie Internetblase, Finanzkrise, Euroschuldenkrise oder Corona-Pandemie auszahlt.

Performancechart



Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Performance

Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	2020
Ertragsverwendung	thesaurierend
TER (Laufende Kosten)	1,36% (Klasse I)
davon Verwaltungsvergütung	1,20%
davon Verwahrstellenvergütung	0,05%
Erfolgsabhängige Vergütung	keine
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja
Konformität	ja
Vertriebszulassung	DE, FR, CH, BE, AT, LUX

Unternehmensportrait

Über Clartan Associés: 1986 als unabhängige Vermögensverwaltungsgesellschaft unter dem Namen Rouvier Associés gegründet, verwaltet Clartan Associés Aktienportfolios für private und institutionelle Kunden. Das Haus hat 2020 einen Namenswechsel vollzogen, da der Mitgründer und Namensgeber 2017 das Haus verlassen hat, dennoch ist Clartan weiterhin vollkommen banken- oder konzernunbahängig und in der Hand von derzeit 7 Gesellschaftern. Clartan bietet im Rahmen ihrer Sicav Clartan fünf Teilfonds an – Clartan Patrimoine, Clartan Evolution, Clartan Valeurs, Clartan Ethos ESG Europe Small & Mid Cap und Clartan Europe – deren Management in Teamarbeit erfolgt und auf dem einzigartigen sogenannten „Quality & Value“-Ansatz basiert. Clartan gehört zu den Unterzeichnern der „Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren“ der Vereinten Nationen (UNPRI). Dadurch ist die gesamte Vermögensverwaltung auf die Einhaltung übergreifender Nachhaltigkeitskriterien ausgerichtet. Ergänzt wird die Fondsverwaltung durch Multi-Asset-Verwaltungsmandate für Privatkunden. Das verwaltete Vermögen beträgt derzeit ca. 1,1 Mrd. Euro (Stand: 31.12.2021).

Lupus alpha



FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



Lupus alpha Micro Champions

LU0218245263 / A0EAM5

Fondsportrait

Der Lupus alpha Micro Champions erschließt Investoren das Segment europäischer Micro Caps und damit die Dynamik von Unternehmen in ihrer stärksten Wachstumsphase. Unternehmen im Micro Cap-Bereich profitieren oft von Megatrends wie Digitalisierung, Innovation oder Healthcare-Entwicklungen. Mit einer kompromisslosen Bottom-Up Strategie analysiert das Portfoliomanagement-Team von Lupus alpha Unternehmen bereits früh in ihrer Entwicklung. Investiert wird allerdings erst, wenn ein Unternehmen nachgewiesen hat, dass die angebotenen Produkte oder Dienstleistungen vom Markt aufgenommen werden („Proof of Concept“). Ziel ist, Investoren von der nachfolgenden Expansion bestmöglich profitieren zu lassen.

Anteilsklassen	
ISIN	CAV: LU0218245263 (ausschüttend)
	A: LU1891775774 (ausschüttend)
Auflage am	16. Juni 2005
KVG / Asset Manager	Lupus alpha
Volumen	154 Millionen Euro
Performance (p.a.)	Seit Auflage: 10,53% 5 Jahre: 24,14%
Volatilität (p.a.)	Seit Auflage: 13,64% 5 Jahre: 12,95%

ESG-Rating

Micro Cap Unternehmen werden in ihrer Vielzahl und Kleinheit oft nicht von ESG-Ratingagenturen erfasst. Daher ist ein ESG-Rating im Micro Cap Universum nicht möglich.

Aktuelles Marktumfeld

Der Lupus alpha Micro Champions legt schwerpunktmäßig in europäische Werte mit einer Marktkapitalisierung zwischen 50 und 750 Mio. Euro an. Bei einem Großteil der Unternehmen handelt es sich um interessante Nischenplayer mit fokussiertem Geschäftsmodell und überdurchschnittlichem Ertragspotenzial. Wir glauben, dass durch das große Micro Cap Anlageuniversum von über 1.500 Titeln immer dynamische Unternehmen mit großem Wachstumspotenzial zu finden sind, die von den Megatrends profitieren und langfristig wachsen werden.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

Mit Micro Caps profitiert man von Unternehmen in ihrer stärksten Wachstumsphase. Wir wählen die lukrativsten Unternehmen aus.

Fondsmanagement

Jonas Liegl, CFA

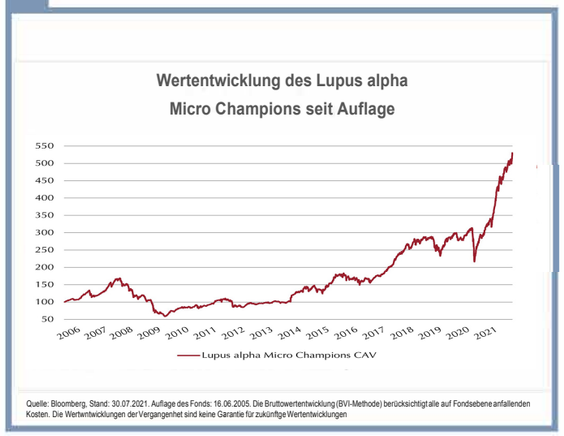


Jonas Liegl ist verantwortlicher Portfolio Manager für den Lupus alpha Micro Champions. Er verfügt über mehr als zehn Jahre Erfahrung in der Analyse und dem Portfolio Management europäischer Micro, Small und Mid Caps und deckt damit die gesamte Bandbreite des Nebenwerte-Segments ab. Er ist CFA Charterholder und hat an der University of Edinburgh einen Master of Science in Finance and Investment erworben.

Kommentar des Fondsmanagements

Im Gegensatz zu Large Caps ist der Nebenwertemarkt informationsineffizient – das gilt in besonderem Maße für Micro Caps. Unserem Nebenwerteteam, eines der größten in ganz Europa, kommt daher eine besondere Bedeutung zu: Aus mehr als 1.000 direkten Unternehmenskontakten pro Jahr in ganz Europa gewinnen wir die Informationsbasis für erfolgreiches aktives Management und nachhaltiges Alpha. So konnten wir seit Auflage im Jahr 2005 eine Performance von 10,53% p.a. erzielen, allein im Jahr 2020 mehr als 36% Rendite. Ein Beleg für das Potenzial des Lupus alpha Micro Champions, der einige der dynamischsten Unternehmen aus ganz Europa auswählt.

Performancechart



Quelle: Bloomberg, Stand: 30.07.2021. Auflage des Fonds: 16.06.2005. Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten. Die Wertwntwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Wertentwicklungen

Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31.12.2020
Ertragsverwendung	ausschüttend
TER (Laufende Kosten)	2,31% (31.12.2020)
davon Verwaltungsvergütung	2,0% (CAV)
davon Verwahrstellenvergütung	0,02%
Erfolgsabhängige Vergütung	keine beim CAV
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja
Konformität	ja
Vertriebszulassung	DE/AT/LUX

Unternehmensportrait

Lupus alpha – Köpfe für innovative Alpha-Strategien. Als eigentümergeführte, unabhängige Asset Management-Gesellschaft steht Lupus alpha seit mehr als 20 Jahren für spezialisierte Investmentlösungen. Lupus alpha ist ein Pionier für europäische Nebenwerte und heute gleichzeitig einer der führenden Anbieter von liquiden alternativen Investmentkonzepten. Mehr als 90 Mitarbeiter, davon 35 Spezialisten im Portfolio-Management, engagieren sich für eine überdurchschnittliche Performance und einen Service, der ganz auf die individuellen Anforderungen unserer Investoren abgestimmt ist. Unser Ziel: Durch aktive, innovative Anlagestrategien einen nachhaltigen Mehrwert für eine intelligente Portfolio-Diversifikation institutioneller Anleger zu liefern.
Gegründet wurde Lupus alpha im Herbst 2000 von erfahrenen Investmentexperten, die das Unternehmen als Eigentümer führen. Neben der Lupus alpha Asset Management AG existiert als weitere organisatorische Einheit die Lupus alpha Investment GmbH in Frankfurt, über die wir vor allem eigene Spezialfonds auflegen. Sie war bei Gründung die erste eigentümergeführte Kapitalverwaltungsgesellschaft in Deutschland. (Stand Mai 2021)
www.lupusalpha.de

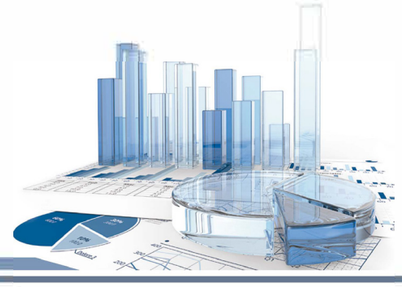
CHRISTIAN HINTZ
Unternehmensberatung

AI LEADERS

FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



AI Leaders

DE000A2PF0M4

Fondsportrait

In den letzten Jahren wurden Programme und Maschinen so weit entwickelt, dass sie die potenzielle Fähigkeit besitzen, wahrzunehmen, zu lernen und zu handeln. Künstliche Intelligenz (Artificial Intelligence = AI) ist ein enormer und leistungsstarker Innovationstreiber, der unsere Wirtschaft und Gesellschaft von Grund auf verändern dürfte. Der AI Leaders Fonds investiert in Aktien von Unternehmen, die Künstliche Intelligenz schon jetzt vorantreiben, entwickeln oder einsetzen. Marktführende Unternehmen, die längst erkannt haben, welches Potenzial diese Technologien in ihrer Branche haben. Dabei investiert das Fondsmanagement branchenübergreifend, da AI alle Märkte beeinflussen wird.

Aktuelles Marktumfeld

Die Welt steht an der Schwelle zur vierten industriellen Revolution. Daten sind das neue Gold, und im Jahr 2025 sollen weltweit rund 175 Zettabyte an Daten generiert werden, weit mehr als das Vierfache im Vergleich zu 2020. Dieses rasant steigende Volumen ist ohne Künstliche Intelligenz nicht zu bewältigen. Für den AI LEADERS bedeutet dies über einen langen Zeitraum von 10-15 Jahren ein außerordentlich hohes Wachstumspotential. Im Durchschnitt wachsen die Unternehmen mit über 30% pro Jahr. Die Pandemie hat dieses Wachstum noch einmal zusätzlich beschleunigt.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

"Künstliche Intelligenz sorgt branchenübergreifend für eine Revolution der Möglichkeiten."

Performancechart



Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31.12.
Ertragsverwendung	ausschüttend
TER (Laufende Kosten)	1,23%
davon Verwaltungsvergütung	1,10%
davon Verwahrstellenvergütung	0,05%
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja
Konformität	ja
Vertriebszulassung	DE, AUT

Anteilsklassen	
ISIN	DE000A2PF0M4
Auflage am	02.01.2020
KVG / Asset Manager	Monega KAG / Monega KAG
Volumen	43,22 Mio EUR
Performance (p.a.)	1 Jahr 35,6% 3 Jahre - 5 Jahre -
Volatilität (p.a.)	1 Jahr 31,9% 3 Jahre - 5 Jahre -

ESG-Rating



Fondsmanagement

Fondsberater
Christian Hintz



Geschäftsführer und Inhaber der gleichnamigen Vermögensverwaltung. Christian Hintz ist Wirtschaftsberater (WBA) und betreut bereits seit 1987 gehobene Privatkunden und Unternehmen mit einer unabhängigen Finanz- und Wirtschaftsberatung. Seit 1994 ist er als unabhängiger Vermögensverwalter tätig und managt zusätzlich eigene vermögensverwaltende Strategien. Darüber hinaus ist er seit 2007 bzw. 2009 Fondsmanager zweier Dachfonds.

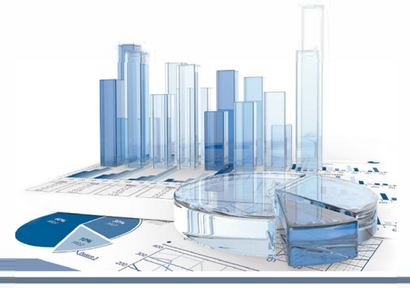
Unternehmensportrait

Die Gesellschaft wurde 2001 als inhabergeführte und unabhängige Vermögensverwaltung gegründet und betreut vorrangig vermögende Privatanleger und Unternehmen mit einer individuellen Vermögensverwaltung und einer standardisierten Vermögensverwaltung mit Investmentfonds. Seit Januar 2020 wurde die Beratung des Portfoliomanagements für den Aktienfonds im Bereich Künstliche Intelligenz (KI) übernommen.
Die erfahrenen Mitarbeiter beschäftigen sich seit vielen Jahren intensiv mit Megatrends und nutzen die gewonnenen Erkenntnisse für das Management der von ihnen betreuten Depots und Strategien. Dabei stießen sie in den vergangenen Jahren auf immer mehr Topunternehmen mit KI-Relevanz.

Kommentar des Fondsmanagements

Nach einem außerordentlich positiven Start ins Neue Jahr setzte Mitte Februar die erwartete Branchenrotation ein. Ohne dass es negative Meldungen seitens der Unternehmen gab, wurden Gewinne realisiert und in die zwischenzeitlichen Corona-Verlierer investiert. Die Rotation war aber Anfang Mai schon wieder beendet. Seitdem konnte der AI Leaders wieder über 30% zulegen. Bedingt durch die positiven Unternehmensmeldungen sehen wir dem weiteren Verlauf des Jahres sehr positiv entgegen.





FONDS

Finiens Futura 1 UI

DE000A0N9820

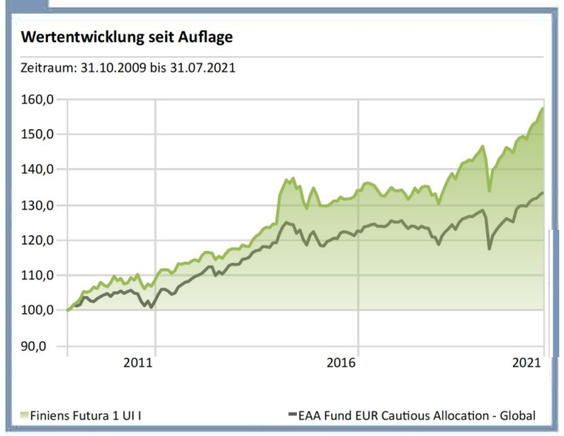
Fondsportrait

Im Rahmen eines Multi-Manager Ansatzes selektiert die Finiens Wealth Management AG fünf namhafte internationale Assetmanager und betraut sie mit den Fondssegmenten. Den vermögensverwaltenden Anlagestrategien liegen die jeweiligen Anlagestile des Hauses mit weitgehenden Freiheiten im Management zugrunde. Wichtig ist hierbei, dass alle eingesetzten Portfoliomanager inhabergeführte Boutiquen sind, die eher benchmarkunabhängig agieren und mit ihrer Strategie klare Über- oder Untergewichtungen umsetzen. Durch die Kombination der sehr unterschiedlichen Strategien ergibt sich neben einer ausgewiesenermaßen guten Wertentwicklung auch eine risikosenkende breite Diversifikation.

Aktuelles Marktumfeld

Es vergeht kein Tag, an welchem nicht ein "Spezialist" uns auf die Geldentwertung, steigende Inflation oder das Auslaufen der Rentenkäufe aufmerksam macht. Dies ist nur eine kleine Auswahl der Befürchtungen, welche die Investoren beschäftigt. Ist es Zeit, das Aktienengagement massiv zu reduzieren? Wir glauben nicht. Das Makro-Umfeld spricht trotz leicht steigender Zinsen nach wie vor für Investitionen in Sachanlagen. Solange die Investoren sich im Rahmen ihrer Risikofähigkeit bewegen und "smart Money" nach Werten sucht, welche mit Gewinn ein echtes Kundenbedürfnis abdecken, sind wir noch nicht in der viel diskutierten Blase.

Performancechart



Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

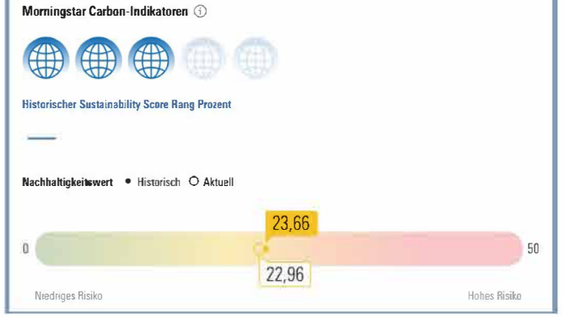
"Mit Finiens Futura UI investieren Sie in jedem Markt wie eine erfolgreiche vermögende Unternehmerfamilie."

Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	30.09.
Ertragsverwendung	thesaurierend
TER (Laufende Kosten)	0,93 %
davon Verwaltungsvergütung	0,88 %
davon Verwahrstellenvergütung	0,05 %
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	nein
Einzelanlagefähig	ja
Konformität	ja
Vertriebszulassung	D, CH

Anteilsklassen	
ISIN	DE000A0N9820
Auflage am	30.10.2009
KVG / Asset Manager	Universal Investment
Volumen	381 Mio €
Performance (p.a.)	1 Jahr 9,0% 3 Jahre 5.3 % 5 Jahre 3,5%
Volatilität (p.a.)	1 Jahr 4,3% 3 Jahre 4,8% 5 Jahre 4,3%

ESG-Rating



Fondsmanagement

Fondsberater
Thomas Hirsiger



Thomas Hirsigers berufliche Laufbahn umfasste vor der Gründung der Finiens Wealth Management AG Stationen bei der Credit Suisse (Mitglied der Direktion), der ITAG Vermögensverwaltung (CEO) und der Allied Finance Trust AG (CEO). Heute ist er neben seiner Funktion als CEO der Finiens Wealth Management AG zusätzlich mit der ASAGO AG als Unternehmensberater (Schwerpunktthemen Risikomanagement und Vertriebskonzepte) tätig.

Kommentar des Fondsmanagements

Das Investment Komitee von Finiens Futura UI geht von einer erhöhten Volatilität, begleitet von einer immer stärkeren Sektor- und Themenrotation aus.
Der Fokus liegt auf dem Schutz der Substanz des Vermögens bei einer gleichbleibend niedrigen Volatilität von unter 5 %. Dies bedeutet im Tagesgeschäft eine klare Fokussierung in den Aktienengagements und eine präzise Risikosteuerung in der Rentenallokation.
Sollten wir eine neue Einschätzung über die wirtschaftlichen Rahmenbedingungen oder das Verhalten der Zentralbanken treffen, werden wir konsequent, jedoch mit ruhiger Hand reagieren.

Unternehmensportrait

Die Gesellschaft betreut als Schweizer Vermögensverwaltungsboutique vor allem wohlhabende Schweizer und deutsche Kunden. Um die für ihn optimale Asset Allocation zu definieren, steht bei jedem Kunden am Beginn eine individuelle Analyse seiner Ziele/Wünsche und daraus abgeleitet seiner persönlichen Risikofähigkeit und -bereitschaft. Die Mitarbeiter der Finiens Wealth Management suchen stets langfristige und nachhaltige Partnerschaften mit ihren Kunden und folgen dem selbst erklärten Motto “Wir betrachten jeden Kunden als Unternehmer und sprechen mit ihm von Unternehmer zu Unternehmer auf Augenhöhe”.
Aus den Erfahrungen des eigenen beruflichen Werdegangs hat sich der Vorstandsvorsitzende Thomas Hirsiger in 2014 ein weiteres Standbein aufgebaut, das die Dienstleistungen der Finiens gut ergänzt. Mit der ASAGO AG werden praxisnahe, selbst getestete Softwarelösungen u.a. für ein optimales Vertriebssystem angeboten. Ein weiteres Tool wendet sich gezielt an Aufsichtsräte und Vorstände von mittelständischen Unternehmen sowie Gemeinden und unterstützt sie beim Strategie- und Risikomanagement.

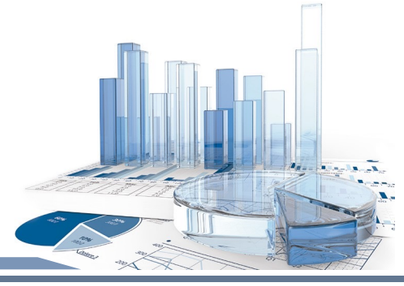
FRANKFURT PERFORMANCE MANAGEMENT AG

FPM Funds Stockpicker Germany Small/Mid Cap

FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



FPM Frankfurt Performance Management AG

LU0207947044

Fondsportrait

Der Fonds investiert in attraktive, unterbewertete deutsche Unternehmen aus dem Small/Mid-Cap-Segment, deren Management, Wettbewerbsvorteile und Marktstellung die Fondsmanager gut einschätzen können.
Langjährige direkte Kontakte zu den Unternehmenslenkern und eigenes Research ermöglichen der FPM, aussichtsreiche Positionen im Fonds hoch zu gewichten und auch Titel zu allokieren, die große Investmenthäuser wegen der Marktenge nicht kaufen.

Anteilsklassen	
ISIN	LU0207947044 (C) - ausschüttend
Auflage am	20.12.2004
KVG / Asset Manager	Universal Investment / FPM AG
Volumen	49,9 Mio EUR
Performance (p.a.)	1 Jahr 88,6% 3 Jahre 9,0% 5 Jahre 14,5%
Volatilität (p.a.)	1 Jahr 21,4% 3 Jahre 24,0% 5 Jahre 20,4%

ESG-Rating

Aktuell nicht ESG-geratet.

Viele der investierten Unternehmen aus dem Bereich Small/Mid Cap haben noch kein eigenes ESG-Rating.

Aktuelles Marktumfeld

Nach jahrelangem „Run“ auf reine Wachstumstitel fallen aufgrund verstärkter Inflations- und Zinsdiskussionen vermehrt die hohen Bewertungen dieser Growth-Titel auf. Investoren suchen Alternativen und finden sie speziell bei Zyklikern, welche vielfach noch sehr niedrig bepreist werden. Speziell in der zweiten und dritten Reihe der Aktientitel finden sich viele innovative Unternehmen, die teilweise von keinem Analysten angeschaut werden.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

"Bei Small/Mid Caps finden sich klasse Unternehmen, die große Fonds nicht allokieren können, aber wir!“

Fondsmanagement

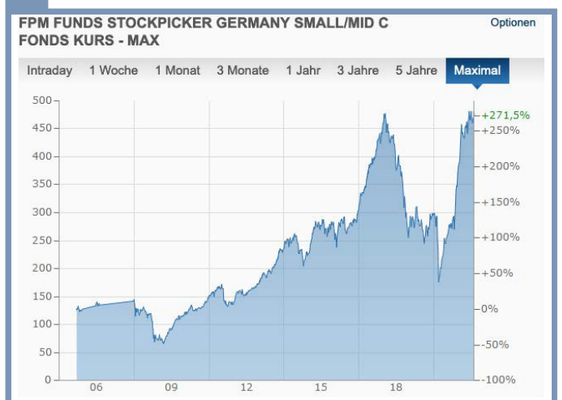
Fondsmanager
Raik Hoffmann



Kommentar des Fondsmanagements

In den letzten Monaten wurde die Zahl der Unternehmensgespräche auf über 500 gesteigert. Ein enger Draht zu dem Management der Aktiengesellschaften ist aktuell sehr wichtig, um Veränderungen in den Marktaussichten schnell zu erkennen: Rohstoff- und Transportengpässe sowie die Corona-Einschränkungen können manche Unternehmensprognose schnell zunichte machen. Hier konnten wir im Small/Mid Cap Fonds zügig reagieren und für unsere Investoren im Peergroup-Vergleich eine Spitzenposition halten.
Im derzeitigen Umfeld sehen wir speziell Automobilzulieferer und den zyklischen Maschinenbau als aussichtsreich an. Daneben sehen wir auch beim Handel vermehrt gute Aussichten.
Alle Titel des Portfolios mit Weblink finden Sie auf unserer Homepage – diese Transparenz gibt es selten!

Performancechart



Quelle: https://www.finanzen.net/fonds/fpm-funds-stockpicker-germany-small-mid-c-lu0207947044

Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31.12.
Ertragsverwendung	ausschüttend
TER (Laufende Kosten)	1,68%
davon Verwaltungsvergütung	1,40%
davon Verwahrstellenvergütung	0,00%
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	ja
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja
Konformität	ja
Vertriebszulassung	D, Lux, A, E, F, CH

Unternehmensportrait

Die Frankfurt Performance Management AG investiert als unabhängige eigentümergeführte Boutique seit über 20 Jahren in aussichtsreiche Unternehmen. Mit klarer Outperformance über den Konjunkturzyklus hinweg haben die Anlageexperten bewiesen, dass aktives Stockpicking in ihrem Segment einen klaren Mehrwert für die Investoren bietet. Mehrfach wurden ihre Strategien ausgezeichnet, und selbst ein großer skandinavischer Staatsfonds gab ihnen ein Mandat. Eigenes Research und der langjährige persönliche Kontakt zum Management der Zielunternehmen eröffnen der FPM die Möglichkeit, auch in kleinere Unternehmen zu investieren, die von den großen Investmenthäusern kaum beachtet werden.

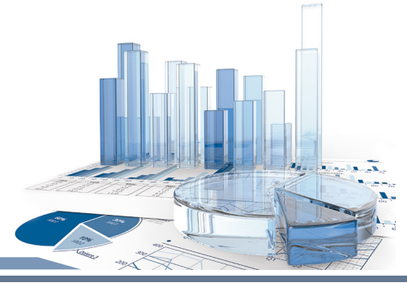
nova funds
HEALTHCARE INVESTMENTS

nova SHC

FONDS



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



nova Steady HealthCare

DE000A1145H4

Fondsportrait

Im Gegensatz zu den meisten Branchenfonds aus dem Gesundheitssektor investiert der risikoaverse Aktienfonds nova Steady HealthCare überhaupt nicht in Biotech-Werte und nur geringfügig in Pharma-Werte. Stattdessen schöpft der Fonds aus der großen - und oft kaum bekannten - Heterogenität des Sektors und investiert in Aktien von - großen und etablierten - Gesundheitsfirmen, deren Geschäftsmodell sehr schwankungsarm („steady“) und besonders wachstumsstark ist. Denn neben den sehr bekannten Subindustrien Pharma und Biotech existieren weitere 8 Subindustrien mit über 1700 Firmen, deren Aktien häufig hochattraktive Rendite/Risiko-Profile aufweisen. So bildet der Fonds die große Vielfalt des Gesundheitssektors sehr viel besser ab.

Anteilsklassen	
ISIN	DE000A1145H4 (I)
	DE000A1145J0 (P)
Auflage am	20.04.2016 / 01.04.2015
KVG / Asset Manager	AXXION S.A. / AXXION S.A.
Volumen	43 Mio €
Performance (p.a.)	1 Jahr 21,2% 3 Jahre 30,9% 5 Jahre 84,6%
Volatilität (p.a.)	1 Jahr 12,9% 3 Jahre 17,6% 5 Jahre 15,4%

ESG-Rating

"Überdurchschnittlich" (Morningstar) und "A" (MSCI)

ESG-Strategiefonds gemäß Artikel 8
der EU Offenlegungsverordnung.

Die ESG-Spezifika der Anlagestrategie beinhalten unter anderem eine Präferenz für Unternehmen, die eines oder mehrere der 17 UN SDGs fördern sowie die Vermeidung von Firmen, die in einem von 9 geächteten Geschäftsfeldern aktiv sind.

Aktuelles Marktumfeld

Trotz der Corona-Pandemie und dem damit einhergehenden Anstieg der Aufmerksamkeit gegenüber dem Thema Gesundheit handelt der Gesundheitssektor mit einem deutlichen Bewertungsabschlag gegenüber dem Gesamtmarkt. Dieser Abschlag kontrastiert stark mit der Prämie, mit der dieser defensive und zugleich wachsstumsstarke Sektor im langfristigen historischen Mittel gehandelt wurde.

Vor dem Hintergrund der aktuell niedrigen Bewertung einerseits und der ungebrochenen Wachstumsydynamik des Sektors andererseits besteht Aufholpotenzial für den Sektor.

Zitat des Fondsmanagements

Warum sollte man diesen Fonds allokieren?

"Da er die große Vielfalt des Sektors besser abbildet als typische Gesundheitsfonds, die vor allem in Pharma und Biotech investieren."

Fondsmanagement

Fondsberater
Dr. Andreas Bischof
Oliver Kämmerer

nova SHC

Der Molekularbiologe Dr. Andreas Bischof betreute vor seiner Gründung der nova funds GmbH 9 Jahre lang bei der Allianz SE in München eines der weltweit größten Investmentportfolios im Gesundheitssektor, mit einem Volumen von über EUR 1 Mrd.

Der Ökonom Oliver Kämmerer arbeitete mehr als 9 Jahre bei der WestLB, zu Beginn als Aktienanalyst Healthcare, danach verantwortete er dort die gesamte Aktienanalyse.

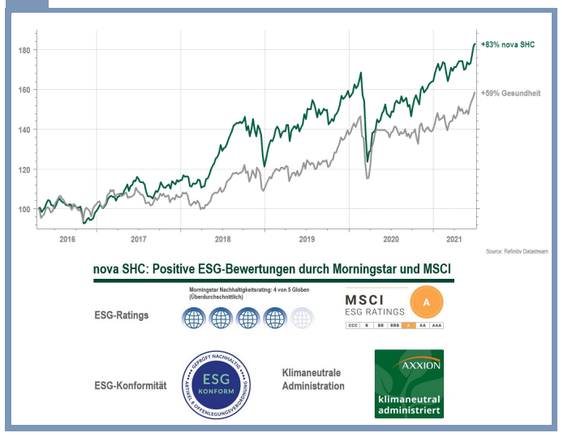
Kommentar des Fondsmanagements

"Gesundheit ist unverzichtbar - auch im Depot." Von manchen Anlegern immer noch als "Nische" betrachtet, ist "Gesundheit" in Wirklichkeit zum drittgrößten Sektor an der Börse angewachsen.

"Gesundheit outperformt den Aktienmarkt auch in Zukunft", denkt nova funds, da der Gesundheitssektor in der Realwirtschaft bis 2060 schneller wachsen wird als das Bruttoinlandsprodukt, so eine Prognose der OECD.

Zu diesen Qualitäten kommt hinzu, dass das Sektorwachstum erfreulich konjunkturunabhängig und somit überaus stetig ist.

Performancechart



Kosten/Rahmendaten

Bezeichnung	Wert
Geschäftsjahresende	31.12.
Ertragsverwendung	ausschüttend
TER (Laufende Kosten)	1,8%
davon Verwaltungsvergütung	bis zu 2,5%
davon Verwahrstellenvergütung	bis zu 0,09%
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja (mind. 100.000 EUR)
Konformität	UCITS, Artikel 8 (ESG)
Vertriebszulassung	D, A

Unternehmensportrait

Die nova funds GmbH wurde 2013 gegründet, um Investmentprodukte zu entwickeln, die sowohl neuartig als auch originell sind und Anlegern zugleich einen Mehrwert bieten. Aus diesem übergeordneten Ziel leitet sich auch der Gesellschaftsname ab (englisch: new, original and value-added – nova).

Vor dem Hintergrund der beruflichen Werdegänge der handelnden Personen einerseits und der großen und langfristigen Bedeutung des Gesundheitssektors andererseits konzentriert sich nova funds ausschließlich auf den Gesundheitssektor.

Professionellen Investoren offeriert die Gesellschaft diverse Anlagestrategien im Gesundheitssektor. Diese Strategien werden individuell und in enger Abstimmung mit den jeweiligen Investoren konzipiert (in Form von Spezialfonds, Managed Accounts oder Vermögensverwaltungsmandaten) und ihre Umsetzung kontinuierlich begleitet.

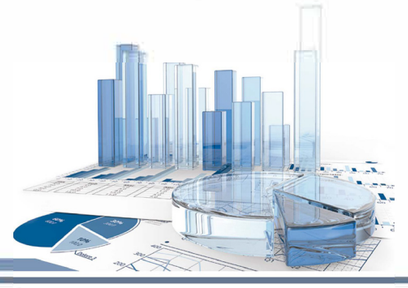
Standard Life
Weil das Leben viel zu bieten hat

WeitBlick

Die fondsgebundene Lebensversicherung



ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH



WeitBlick - so funktioniert Ruhestandsplanung heute

Produktportrait

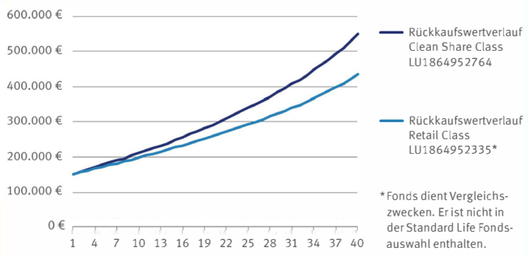
Flexibel bleiben, überlegt anlegen, Vermögen übertragen, Steuervorteile nutzen – und all das mit nur einem Finanzprodukt. WeitBlick, unsere langfristige fondsgebundene Lebensversicherung, macht´s möglich. Mit Blick auf den Ruhestand wird schnell klar: Auf der einen Seite geht es um die eigene Absicherung – eine zielführende Altersvorsorge mit echten Renditechancen. Auf der anderen Seite steht der Wunsch, die Familie in die Generationen übergreifende Vermögensplanung zu integrieren. Das stellt viele vor eine Herausforderung - auch angesichts der damit verbundenen hohen Kosten und Steuern. Dass Vermögensanlage, Auszahlung, Übertragung und Vererbung vereinbar sind und dafür nicht zwingend eine externe Expertise nötig ist, beweist WeitBlick.

Fondspolicen mit Clean Share Classes

In Zeiten dauerhaft niedriger Zinsen sind unsere Fondspolicen ideal geeignet, Kapital chancenreich anzulegen und so langfristig sogar ein Vermögen aufzubauen. Das Besondere: Sie verbinden den Schutz und die wertvollen Optionen einer Lebens- oder Rentenversicherung mit einem Universum an ausgewählten Investments. Darüber hinaus bietet Standard Life eine breite Auswahl an rund 100 Fonds allesamt als provisionsfreie Clean Share Classes – also zu besonders günstigen Konditionen.

Fondsuniversum

Clean Share Class – mittel- bis langfristig performant



Durch die günstigen Fondskosten ist bereits nach wenigen Jahren ein deutlicher Vorteil zu erkennen.
Das bedeutet: Nicht die Abschlusskosten allein, sondern die Gesamtkosten sind bei einem Kostenvergleich entscheidend.

Zitat der Ratingagentur

Warum sollte man dieses Produkt anbieten?

„Dank WeitBlick ist Vererbung und Übertragung von Vermögen nicht mehr nur Experten vorbehalten."

Ellen Ludwig, GF ASCORE Analyse

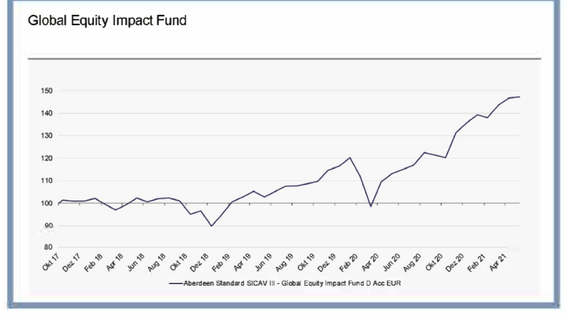
WeitBlick - die Tarife

WeitBlick
Versicherungskosten

	Tarif S	Tarif MA	Tarif N	Tarif V
Abschluss- und Vertriebskosten bei Vertragsabschluss/Zuzahlung in Abhängigkeit der Beitragssumme[1]				
Bei Beitragssumme kleiner 25.000 Euro	6,50%	4,50%	3,00%	3,00% + (0,00% – 4,00%[2])
Bei Beitragssumme ab 25.000 Euro bis kleiner 100.000 Euro	5,50%	3,50%	2,00%	2,00% + (0,00% – 4,00%[2])
Bei Beitragssumme ab 100.000 Euro	5,50%[3]	3,50%[3]	2,00%[3]	2,00%[3] + (0,00% – 4,00%[2])
Verwaltungskosten				
Stückkosten p.a. aus dem Fondsvermögen	60 Euro	60 Euro	60 Euro	60 Euro
prozentuale Verwaltungskosten p.a. aus dem Fondsvermögen	0,65%	0,90%	0,10%	0,10% + (0,00% – 1,00%[4])

[1] Die Beitragssumme ergibt sich aus dem Einmalbeitrag plus Zuzahlungen abzüglich Auszahlungen bzw. Teilauszahlungen
[2] Die Abschluss- und Vertriebskosten für den Tarif V sind abhängig von der vereinbarten Abschlussvergütung
[3] Es werden 5,50% (Tarif S), 3,50% (Tarif MA) und 2,00% (Tarif N) Abschluss- und Vertriebskosten auf den Anteil bis 100.000 Euro kalkuliert. Der Anteil ab 100.000 Euro wird mit 3,50% (Tarif S), 1,50% (Tarif MA), 0,00% (Tarif N) und 0,00% plus die vereinbarte Abschlussvergütung (Tarif V) kalkuliert
[4] Die Verwaltungskosten entsprechen der vereinbarten

Standard Life Global Equity Impact C



Fondsmanagement

Dominic Byrne und Sarah Norris von Aberdeen Standard Investments



Der Fonds wird von Sarah Norris und Dominic Byrne gemeinsam gemanagt. Beide sind in der Verwaltung europäischer bzw. globaler Aktienportfolios versiert. Unterstützt werden sie durch die Impact Management Group, einer Spezialeinheit von Analysten, Fondsmanagern und Spezialisten für verantwortungsbewusstes Investieren. Sie trifft sich wöchentlich, um das Portfolio zu überprüfen, zu beurteilen und künftige Anlagen zu besprechen.

Unternehmensportrait

Standard Life Versicherung – Teil einer starken Gruppe

Standard Life Deutschland und Österreich gehören zu Standard Life International DAC mit Sitz in Dublin – dem zweitgrößten Versicherer Irlands mit mehr als 550.000 Versicherungsverträgen und einem Versicherungsvertragsvermögen von rund 30 Milliarden Euro. Seit 2018 ist Standard Life Teil der 1782 gegründeten Phoenix Group, die mit rund 14 Millionen Versicherungsverträgen und einem verwalteten Vermögen von 400 Milliarden Euro zu den größten Lebensversicherern Europas zählt. Die Finanzkraft der Phoenix Group bestätigt die Rating-Agentur Fitch mit einem guten Gruppen-Rating von A+.

Stand: 31. Dezember 2020

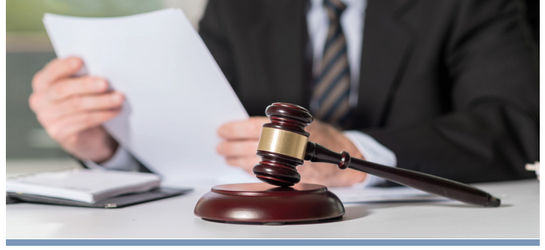
ESG-Rating: Unter den Besten beim IVFP

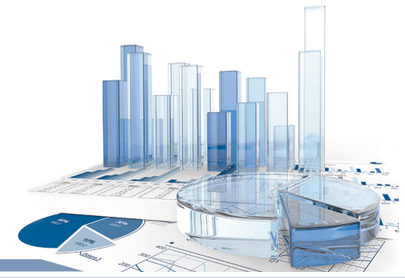
Standard Life wurde beim Fondspolicen-Nachhaltigkeits-Rating 2020 des IVFP mit einem „Exzellent" ausgezeichnet. Grundlage des Ratings sind private und fondsgebundene Rentenversicherungen und deren Fondssortiment. Das IVFP hat 54 Tarife von 40 Anbietern untersucht.

Kommentar des Fondsmanagements

„Impact Investing bedeutet in Auswirkungen zu investieren ... Das heißt, wir suchen Unternehmen aus, die einen gewissen Beitrag leisten, um soziale, ökologische oder ethische Probleme zu lösen."

Federica Forest, Associate Director Business Development Aberdeen Standard Investments





Rechtlicher Hinweis

Diese Publikation ist nicht für Privatanleger erstellt worden und kann auch solche Informationen enthalten, die ausschließlich für professionelle Kunden oder geeignete Gegenparteien bestimmt sind und die deshalb nicht alle Anforderungen an redliche, eindeutige und nicht irreführende Informationen und Werbung im Sinne des § 4 WpDVerOV bzw. § FinVermV erfüllen.

Nur zu Informationszwecken

Diese Publikation dient lediglich allgemeinen Informationszwecken und

- stellt keine Anlageberatung zu Finanzinstrumenten oder Wertpapieren dar,
- stellt kein Angebot zum Verkauf und keine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots für den Kauf von Kapitalanlagen dar,
- stellt keine Rechts- oder Steuerberatung dar,
- ist nicht als Empfehlung zum Kauf von Kapitalanlagen zu verstehen.

Konkrete produktbezogene Risikohinweise sind in den jeweiligen Verkaufsunterlagen (wie insbesondere in dem Produktinformationsblatt nach § 31 WpHG, den wesentlichen Anlegerinformationen [z.B. KIID, VIB, PRIIP]) und dem Verkaufsprospekt des jeweiligen Finanzinstrumentes enthalten.

Der Nutzer der hier dargebotenen Publikation wird die nachfolgenden Informationen vertraulich behandeln und insbesondere nicht an Dritte weitergeben. Vertrauliche Informationen sind alle nicht öffentlich zugänglichen Informationen, insbesondere, aber nicht ausschließlich, über die vom Anbieter vorgestellte Geschäftstätigkeit, Arbeitsabläufe, Produkte und Dienstleistungen, Vertriebs- & Provisionskonditionen, technische und andere Verfahren des Anbieters sowie von sonstigen Dritten, mit denen der Anbieter in Geschäftsbeziehung steht und welche gegenüber dem Nutzer offen gelegt oder zugänglich gemacht werden.

Nicht als vertraulich gelten solche Informationen, die öffentlich zugänglich sind, die dem Nutzer durch einen Dritten bekannt gemacht wurden oder werden oder anderweitig bekannt sind, soweit die Erlangung dieser Informationen durch den Dritten nicht auf dem Bruch von gesetzlichen oder vertraglichen Bestimmungen beruht.

Der Anbieter der Publikation hat sämtliche Informationen mit größter Sorgfalt zusammengestellt, kann aber für die Richtigkeit und Aktualität keine Gewähr übernehmen.

ifnp Institut für Finanz- & Nachfolgeplanung GmbH

www.ifnp.de | Ebereschenallee 7 | 14050 Berlin