

Fondsstory Finiens

Finiens Futura UI spiegelt das 'echte' Schweizer Private Banking wider, für das die Finiens Wealth Management AG mit ihrem Gründer Thomas Hirsiger steht. Im Rahmen eines MultiManager Ansatzes werden nach Empfehlung der Finiens Wealth Management AG, die von einem Investment Committee unterstützt wird, bis zu fünf namhafte internationale Assetmanager mit den Fondssegmenten betraut.



Diversifikation über Anlagestile

Der Finiens Futura UI spiegelt das 'echte' Schweizer Private Banking wider, für das die Finiens Wealth Management AG mit ihrem Gründer Thomas Hirsiger steht. 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 und Berater 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. Zu den Aufgaben des Fondsinitiators gehören neben Empfehlungen für die Definition der angestrebten Risikobandbreiten des Fonds auch die Beratung bei der Kontrolle und dem eventuellen Austausch der Assetmanager. Gründe für eine Neubesetzung können insbesondere in einer dauerhaft nicht zufriedenstellenden Performance, der gewünschten Aufnahme eines neuen Managementstils oder auch der regelmäßigen Überprüfung der Zeitmäßigkeit der eingesetzten Anlagestile liegen. Im Ergebnis weist der Finiens Futura UI mit seinem vermögensverwaltenden Ansatz seit der Auflage im Jahr 2009 trotz eines im Schnitt zwischen 25 und 35% betragenden Aktienanteils eine nur rentenähnliche Volatilität auf. Neben der hohen Expertise der eingesetzten Manager wirkt sich auch die dem Ansatz entsprechende breite Diversifikation positiv aus. Nach der Auflage blieb der Fonds 10 Jahre nur den eigenen Kunden der Finiens Wealth Management AG vorbehalten, bevor Thomas Hirsiger ihn auch für andere Investoren öffnete: "Mit einem überzeugenden Track Record über einen so langen Zeitraum können wir jedem Anleger zeigen, wie erfolgreich wir unsere Strategien umsetzen."

Überblick

KVG	Universal-Investment GmbH
Verwahrstelle	Hauck & Aufhäuser Privatbankiers KGaA
Assetklasse	Allokation
ISIN	DE000A0N9820
Fondsvolumen	380'232'187.00
Auflagedatum	30.10.2009
Basiswährung	Euro
Laufende Kosten (KIID)	0.93%
NAV (Monatsende)	151.09 €
Maximaler Ausgabeaufschlag	5.00%
Mindestanlage (Basiswährung)	100'000 €
KIID SRR1	4

Performance

Zeitraum: Since Inception (Oldest Share Class) bis 30.09.2021

Performance p.a.	3.79%
Standardabweichung	4.72%
Sharpe Ratio	0.81
Morningstar risikoadj. Ertrag	3.57%

Wertentwicklung seit Auflage

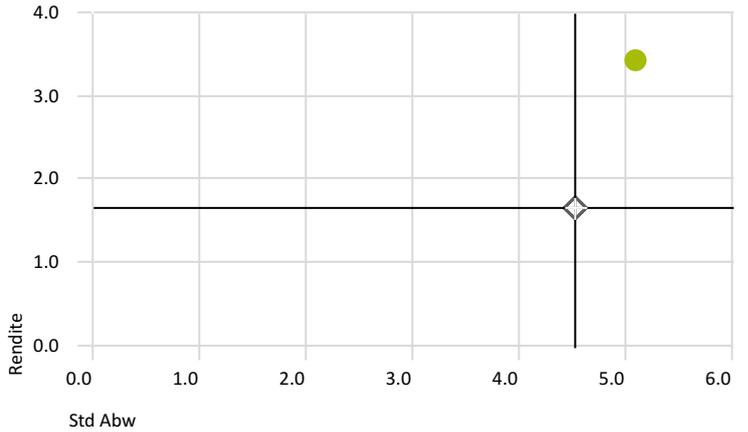
Zeitraum: 31.10.2009 bis 30.09.2021



■ Finiens Futura 1 UI I ■ EAA Fund EUR Cautious Allocation - Global

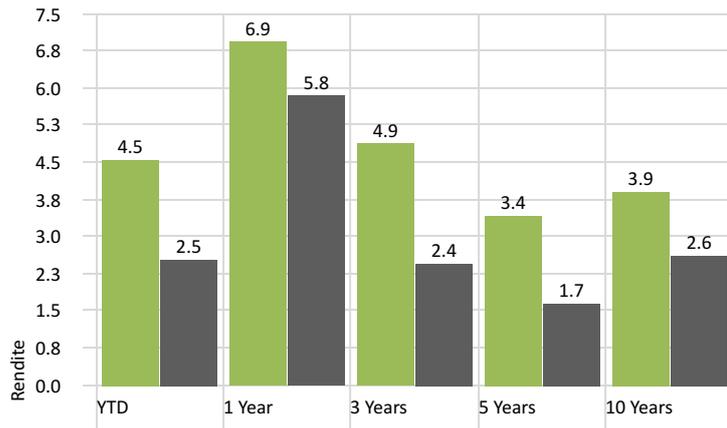
Risiko-Rendite

Zeitraum: 01.10.2016 bis 30.09.2021



● Finiens Futura 1 UI I ◆ EAA Fund EUR Cautious Allocation - Global

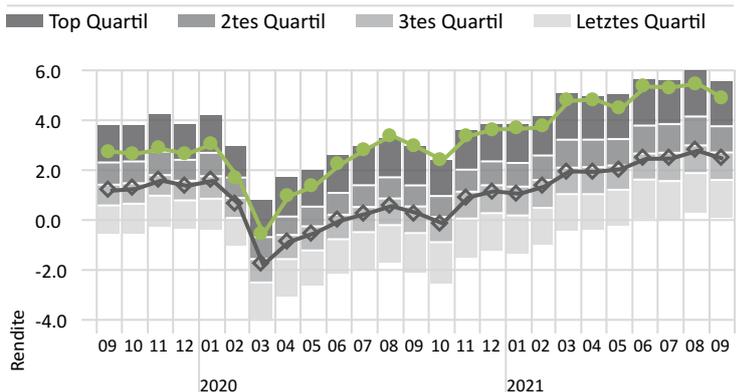
Wertentwicklung zur Peergroup



■ Finiens Futura 1 UI I ■ EAA Fund EUR Cautious Allocation - Global

Rollierende Wertentwicklung

Peer Group (5-95%): Fonds - Europe/Africa/Asia - EUR Cautious Allocation - Global Gleitfenster: 3 Jahre 1 Monat shift



■ Finiens Futura 1 UI I ■ EAA Fund EUR Cautious Allocation - Global

Monatliche Wertentwicklung

	Jan.	Feb.	März	April	Mai	Juni	Juli	Aug.	Sept.	Okt.	Nov.	Dez.	Jahr
2021	0.24	-0.53	1.78	1.10	0.34	1.66	1.01	0.67	-1.78				4.53
2020	1.15	-2.57	-6.26	4.40	0.83	1.53	0.74	1.47	-0.41	-0.63	2.17	0.76	2.81
2019	2.14	1.65	1.58	1.05	-1.11	1.73	1.44	0.25	0.46	-0.18	1.01	0.73	11.24
2018	0.18	-0.73	-1.25	0.92	1.48	-0.94	1.10	0.24	-0.12	-1.82	0.36	-2.12	-2.73
2017	-0.05	1.36	0.25	-0.21	-0.36	-1.02	-1.03	-0.18	0.93	0.92	-0.66	-0.04	-0.10
2016	-2.18	0.00	-0.05	0.43	0.68	-0.05	0.88	-0.45	0.04	0.11	0.41	1.34	1.12

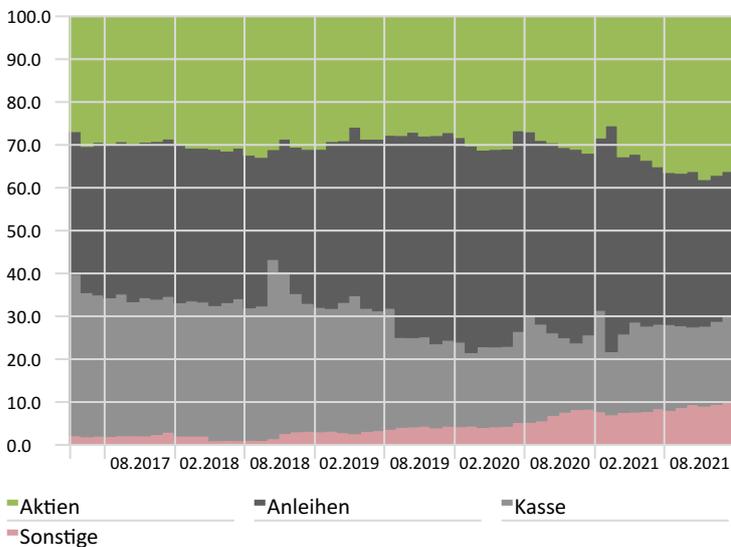
Historische Wertentwicklung

Stand: 30.09.2021 Ursprungsdaten: Monatliche Rendite



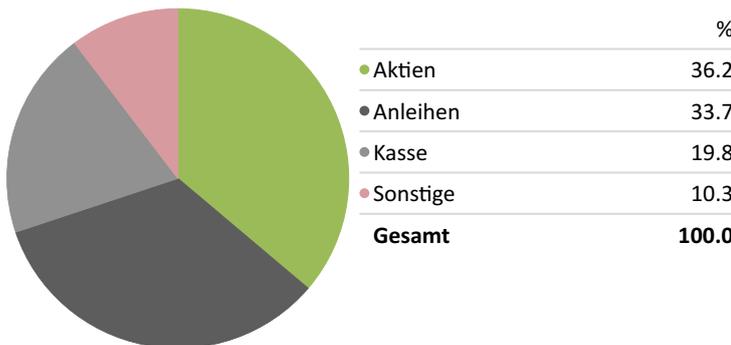
■ Finiens Futura 1 UI I

Asset Allocation im Zeitverlauf



Asset Allocation

Portfolio-Datum: 31.08.2021



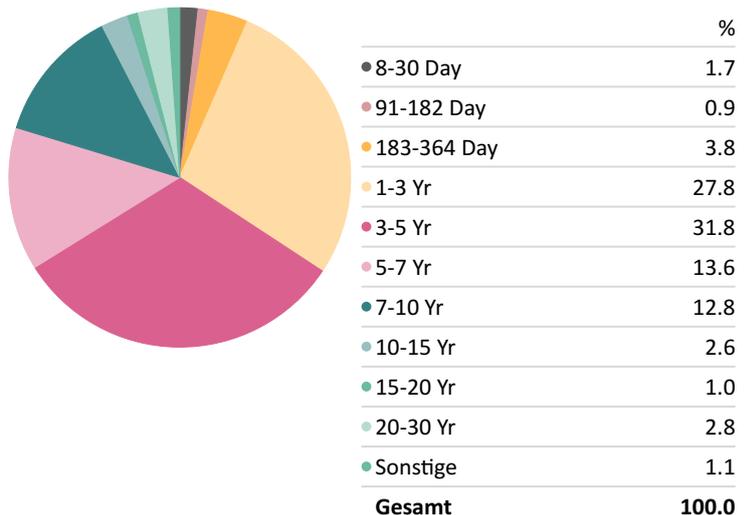
Top 10 Bestände

Portfolio-Datum: 31.08.2021

	Marktwert (Mio.€)	Portfoliogewicht %
Invesco Physical Gold ETC	6.82	1.76%
Alphabet Inc Class A	6.06	1.56%
Microsoft Corp	5.53	1.43%
UBS(Lux)FS MSCI SwtZl 20/35 CHF Aacc	5.42	1.40%
Amundi IS Amundi MSCI Europe SRI ETF DR	5.09	1.31%
iShares \$ Treasury Bd 7-10y ETF USD Acc	4.80	1.24%
Invesco Global Inv Grd CorpBd Z EURH Acc	4.76	1.23%
Germany (Federal Republic Of)	4.70	1.21%
FISCH Absolute Return Glb Mlt Ast BC	4.55	1.17%
iShares Global Corp Bond ETF EUR H Dist	4.51	1.16%

Fälligkeitenstruktur Anleihen

Portfolio-Datum: 31.08.2021



CHANCEN

- Teilhabe an der Dynamik der internationalen Kapitalmärkte verbunden mit strategischer Steuerung und Risikomanagement des erfahrenen Fondsmanagements
- Die Kombination verschiedener Anlagestile renommierter Assetmanager ermöglicht dem Fonds den langfristigen Erfolg und eine optimale, sehr breite Diversifikation
- Zugang zu den gleichen Spezialisten und Produkten wie ein großes international aufgestelltes Family Office auch für kleinere Vermögen
- Bei Marktveränderungen können Segment-Quoten angepasst und Assetmanager ausgetauscht werden, ohne das Konzept des Fonds umzustellen

RISIKEN

- Wertveränderungsrisiko: Durch die Investitionen des Fondsvermögens in Einzeltitel ergibt sich insbesondere das Risiko von Wertveränderungen der Einzelpositionen
- Kursänderungsrisiko von Aktien: Aktien unterliegen erfahrungsgemäß starken Kursschwankungen und somit auch dem Risiko von Kursrückgängen
- Zinsänderungsrisiko: Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist das Risiko verbunden, dass sich das Marktzinsniveau während der Haltezeit der Papiere verändert
- Inflationsrisiko: Die Inflation beinhaltet ein Abwertungsrisiko auch für die im Fonds gehaltenen Vermögensgegenstände

Disclaimer

In diesem Dokument enthaltene Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern dienen ausschließlich der Produktbeschreibung. Eine Anlageentscheidung sollte in jedem Fall auf Basis des Verkaufsprospekts und der Wesentlichen Anlegerinformationen (Key Investor Information Documents – sog. KIID) in Ergänzung mit dem jeweils letzten geprüften Jahresbericht und zusätzlich jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngeren Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, getroffen werden, die die allein verbindliche Grundlage des Kaufs darstellen. Der Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise und ist mit den sonstigen Verkaufsunterlagen in deutscher Sprache unter www.universal-investment.com erhältlich. Auch wenn die Informationen dieser Unterlage auf sorgfältig ausgewählten und für zuverlässig erachteten Quellen beruhen, kann keine Garantie für deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Genauigkeit abgegeben werden. Alle hier geäußerten Meinungen und Einschätzungen entsprechen der gegenwärtigen Beurteilung und können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Vermögenswerte können sowohl steigen als auch fallen. Anleger erhalten den ursprünglich investierten Betrag möglicherweise nicht zurück. Die hier diskutierte Anlagemöglichkeit kann je nach den speziellen Anlagezielen und Finanzpositionen für bestimmte Anleger ungeeignet sein. Die ausgegebenen Anteile des jeweiligen Fonds dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. Dies ergibt sich aus dem Verkaufsprospekt. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache finden Sie auf www.universal-investment.com/media/document/Anlegerrechte. Zudem weisen wir darauf hin, dass Universal-Investment bei Fonds für die sie als Verwaltungsgesellschaft Vorkehrungen für den Vertrieb der Fondsanteile in anderen EU-Mitgliedstaaten getroffen hat, beschließen kann, diese gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU, insbesondere also mit Abgabe eines Pauschalangebots zum Rückkauf oder zur Rücknahme sämtlicher entsprechender Anteile, die von Anlegern in dem entsprechenden Mitgliedstaat gehalten werden, aufzuheben.

Die Ermittlung der angegebenen Wertentwicklung erfolgt nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Bei einem Anlagebetrag von EUR 1.000,00 über eine Anlageperiode von fünf Jahren und einem Ausgabeaufschlag von 5 Prozent würde sich das Anlageergebnis im ersten Jahr um den Ausgabeaufschlag in Höhe von EUR 50,00 sowie um zusätzlich individuell anfallende Depotkosten vermindern. In den Folgejahren kann sich das Anlageergebnis zudem um individuell anfallende Depotkosten vermindern. Die Fondsperformance gemäß BVI-Methode ist die prozentuale Änderung des Anteilswertes zwischen Beginn und Ende des Berechnungszeitraums. Dabei wird von der Wiederanlage evtl. Ausschüttungen ausgegangen. Zahlenangaben beziehen sich auf die Vergangenheit. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.