

Smart & Fair-Fonds - Der Fonds für kostenbewusste Anleger



Bericht August 2020

{ANREDE[std:Liebe Investoren, liebe Freunde des smarten und fairen Anlegens]} {NACHNAME},

sehr gerne berichte ich über die Entwicklung des Smart & Fair-Fonds im August.

Fondsvermögen: EUR 55,7 Mio.

Die Steigerung des Fondsvolumens um 0,6 Mio. von 55,1 Mio. auf 55,7 Mio. resultiert vor allem aus Wertsteigerungen. Die Gesamtkostenbelastung beträgt unverändert 0,44 % p.a.

Anteilswert zum 31.08.2020: € 104,75

Der Anteilswert ist von € 103,80 auf € 104,75 gestiegen.

Monatsperformance von 0,9 %; Performance dieses Jahr: -1,8 %; Performance seit Auflage: 3,2 % p.a.

Beiträge nach Assetklassen im Zeitverlauf





Quelle: Universal Investment

Die Monatsperformance von 0,9 % resultiert aus einem positiven Beitrag der Aktien in Höhe von 0,7 % und einem Beitrag von 0,2 % seitens der Anleihen. Bei den Anleihen kam der gesamte Beitrag von den 15 % Hochzinsanleihen.

Unterdurchschnittliche Performance der Aktien

Diesen Monat performten die Aktien des Fonds unterdurchschnittlich: Sie gewannen 2,3 % während der amerikanische S&P 500 um 7,0 %, der DAX um 5,0 % und der europäische Stoxx 600 um 2,9 % stiegen.

Tops & Flops im Berichtsmonat

Beiträge nach Einzeltiteln - Top 15							
Einzeltitel	Whrg.	Rang	Ø-Gewicht	Performance	FX	Beitrag	FX
Total			9,21%	8,94%	0,07%	0,82%	0,01%
Bright Horizons Family Sol.Inc Registered Shares DL -.001	USD	1	0,57%	22,78%	-1,11%	0,11%	-0,01%
Compass Group PLC Registered Shares LS -,1105	GBP	2	0,58%	17,34%	0,84%	0,09%	0,00%
Aena SME S.A. Acciones Port. EO 10	EUR	3	0,59%	13,31%	0,00%	0,07%	0,00%
Amadeus IT Group S.A. Acciones Port. EO 0,01	EUR	4	0,62%	10,69%	0,00%	0,06%	0,00%
Vonovia SE Namens-Aktien o.N.	EUR	5	0,61%	8,67%	0,00%	0,05%	0,00%
Wendel SE Actions Port. EO 4	EUR	6	0,64%	8,44%	0,00%	0,05%	0,00%
Sika AG Namens-Aktien SF 0,01	CHF	7	0,63%	7,90%	-0,21%	0,05%	0,00%
ASX Ltd. Registered Shares o.N.	AUD	8	0,60%	7,77%	1,95%	0,04%	0,01%
Münchener Rückvers.-Ges. AG vink.Namens-Aktien o.N.	EUR	9	0,60%	7,55%	0,00%	0,04%	0,00%
KONE Corp. (New) Registered Shares Cl.B o.N.	EUR	10	0,62%	6,86%	0,00%	0,04%	0,00%
3M Co. Registered Shares DL -.01	USD	11	0,61%	7,87%	-1,14%	0,04%	-0,01%
Legrand S.A. Actions au Port. EO 4	EUR	12	0,65%	6,72%	0,00%	0,04%	0,00%
Acciona S.A. Acciones Port. EO 1	EUR	13	0,64%	6,77%	0,00%	0,04%	0,00%
Vivendi S.A. Actions Port. EO 5,5	EUR	14	0,62%	6,26%	0,00%	0,04%	0,00%
Relx PLC Registered Shares LS -,144397	GBP	15	0,61%	6,29%	0,88%	0,04%	0,01%

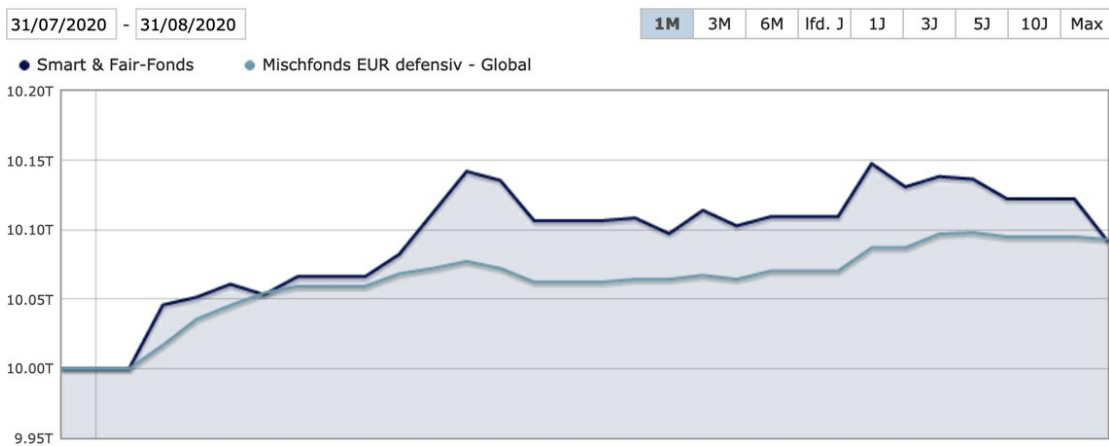
Beiträge nach Einzeltiteln - Bottom 15							
Einzeltitel	Whrg.	Rang	Ø-Gewicht	Performance	FX	Beitrag	FX
Total			8,30%	-4,92%	0,00%	-0,41%	0,00%
Koninklijke Philips N.V. Aandelen aan toonder EO 0,20	EUR	414	0,61%	-9,74%	0,00%	-0,06%	0,00%
Consolidated Edison Inc. Registered Shares DL -.01	USD	413	0,58%	-7,40%	-1,09%	-0,04%	-0,01%
Orpea Actions Port. EO 1,25	EUR	412	0,60%	-7,02%	0,00%	-0,04%	0,00%
Orange S.A. Actions Port. EO 4	EUR	411	0,59%	-5,86%	0,00%	-0,03%	0,00%
National Grid PLC Reg. Shares LS -,12431289	GBP	410	0,58%	-5,54%	0,83%	-0,03%	0,00%
Administrative KAG-Gebühren	EUR	409	0,00%			-0,03%	0,00%
Snam S.p.A. Azioni nom. o.N.	EUR	408	0,59%	-4,66%	0,00%	-0,03%	0,00%
Beiersdorf AG Inhaber-Aktien o.N.	EUR	407	0,57%	-4,34%	0,00%	-0,03%	0,00%
Amplifon S.p.A. Azioni nom. EO -.02	EUR	406	0,61%	-3,54%	0,00%	-0,02%	0,00%
SoftBank Corp. Registered Shares o.N.	JPY	405	0,58%	-2,92%	-1,40%	-0,02%	-0,01%
Red Electrica Corporacion S.A. Acciones Port. EO -.50	EUR	404	0,59%	-3,02%	0,00%	-0,02%	0,00%
Danone S.A. Actions Port. EO-.25	EUR	403	0,59%	-2,61%	0,00%	-0,02%	0,00%
Elisa Oyj Registered Shares Class A o.N.	EUR	402	0,59%	-2,39%	0,00%	-0,01%	0,00%
Swiss Prime Site AG Nam.-Aktien SF 15,3	CHF	401	0,60%	-2,29%	-0,09%	-0,01%	0,00%
Canadian Utilities Ltd. Reg.Shs Cl.A (Non Voting) o.N.	CAD	400	0,61%	-2,08%	1,68%	-0,01%	0,01%

Quelle: Universal Investment

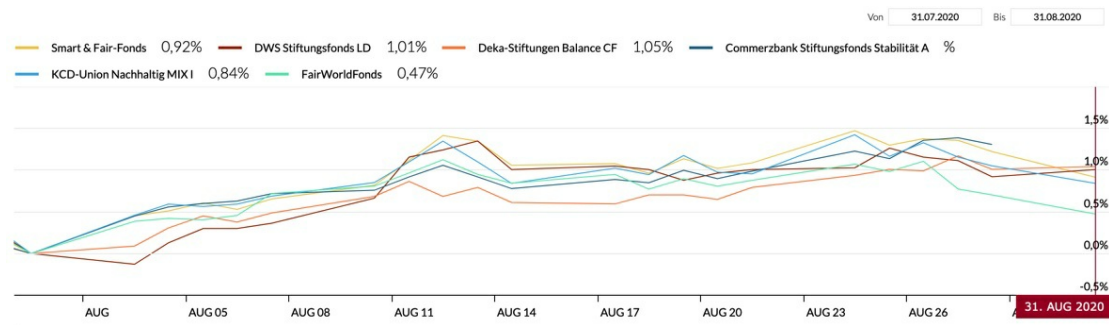
Bei den "Gewinnern" und "Verlierern" gibt es keine Besonderheiten.

Durchschnittliche Performance im Berichtsmonat...

...gegenüber allen in Deutschland erwerbbaaren konservativen Mischfonds...



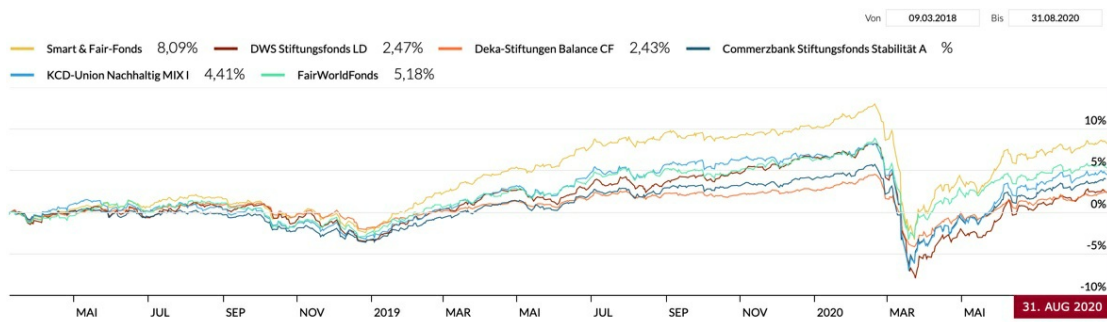
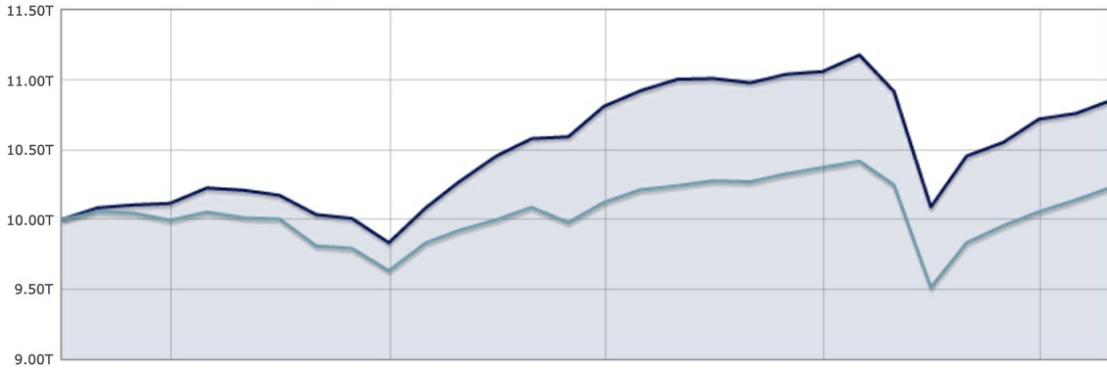
...und gegenüber den größten Stiftungsfonds.



Die Performancedifferenz gegenüber allen Mischfonds betrug 0,0 %; gegenüber den größten Fonds lag sie zwischen minus 0,13 % und plus 0,45 %. Die schlechte Performance am Monatsende basiert auf der Wertschwankung einiger weniger Aktien wie Softbank, Phillips und Bright Horizon Family Solutions.

Attraktive Performance seit Auflage gegenüber beiden Vergleichsgruppen:



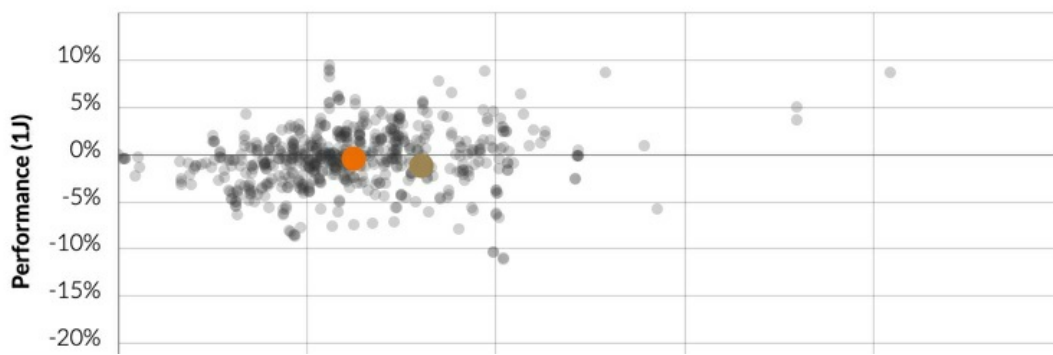


Quelle: Morningstar und AssetStandard. Als Startzeitpunkt für den Performancevergleich per Auflage am 7.3. wurde der 9.3.2018 gewählt, da der Fonds aus technischen Gründen ab diesem Datum investiert war. Vergangene Performance ist kein Hinweis für zukünftige Wertentwicklung.

Seit Auflage liegt der Smart & Fair-Fonds mit einer Überperformance von 6,3 % gegenüber dem Durchschnitt aller konservativen Fonds und zwischen 2,9 % und 5,7 % gegenüber den größten Stiftungsfonds weiterhin "vorne".

Rendite-Risiko-Profil

● Smart & Fair-Fonds ● Durchschnitt der Anlagestrategie





Quelle: AssetStandard

Das jährliche Rendite-Risiko-Profil im Vergleich zu den Stiftungsfonds von AssetStandard ist im wesentlichen unverändert. Das MMD Rating ist von drei Sternen auf zwei Sterne gesunken. Der Grund ist die etwas schlechtere relative Performance. Die Technologieaktien haben sich letztes Jahr besser entwickelt als die Low-Risk Aktien.

Aktivitäten

Im August kam es zu keinen nennenswerten Aktivitäten.

Weitere Informationen zum Fonds, insbesondere Anlagestruktur und Kennzahlen, erhalten Sie von dem [Fact Sheet](#) der Universal.

Gefällt Ihnen der Newsletter?

Er ist diesen Monat wieder recht unspektakulär, aber das bedingt ja auch das (Erfolgs-) Konzept des Fonds. Wir möchten die Interessen der Anleger vertreten und verzichten daher auf Aktionismus zugunsten günstiger Gebühren. Des Weiteren ist uns "Produktwahrheit und Produktklarheit" sowie Transparenz wichtig. Nichts ist so unangenehm wie (negative) Überraschungen.

Falls Sie kein Interesse an dem Smart & Fair-Fonds haben, verweise ich auf die Möglichkeit, sich unten aus dem Verteiler streichen zu lassen. Ich bitte aber auch zu beachten, dass man nicht unbedingt in den SFF investieren muss, um ihn zu empfehlen:) Falls Sie weiterhin Informationen beziehen, gehe ich davon aus, dass Sie mit der Speicherung der Daten laut DSGVO einverstanden sind.

Über Anregungen Ihrerseits würde ich mich sehr freuen.

Vielen Dank für Ihr Vertrauen, herzlicher Gruß und bleiben Sie gesund und munter.

Ihr / Dein

Frank Wettlaufer

Wetlauffer Wirtschaftsberatung GmbH
Bleibtreustrasse 47, 10623 Berlin
www.wetlauffer.eu
Tel: [0151 208 272 57](tel:015120827257)
info@wetlauffer.eu
Handelsregister Charlottenburg HRB 193595 B
UIN [27/588/50061](#)