

VERMÖGEN AUFBAUEN UND BEWAHREN

+++ November-Performance 2,59% +++ Fonds-Performance lfd. Jahr +5,10% +++ Volatilität 1 Jahr 6,43%

Im November ging es an den Aktienmärkten stark bergauf. Auch unser FU Dachfonds konnte einen deutlichen Gewinn von 2,59% verzeichnen.

Im Berichtsmonat haben wir den Aegon Aktienfonds verkauft und dafür die Rentenquote durch den Kauf eines lang laufenden US-Anleihen ETFs erhöht.

Asset Allocation am 30.11.23:
76,37 % Aktienfonds
20,87 % Rentenfonds
2,76 % Geldmarkt, Futures und sonstiges

Von den 23 Zielfonds lieferten 22 positive Renditebeiträge. Die Absicherung kostete im November mit -2,58% deutlich Rendite, nachdem die Futures Absicherung in den vergangenen Monaten positive Beiträge liefern konnte.

Per 30.11.23 haben wir 40,85% des Fondsvermögens über den Verkauf von Index Futures abgesichert.

Performancebeiträge im Berichtsmonat:

Top 5 nach Performancebeitrag

Wertpapierbezeichnung	Währung	Performancebeitrag (in %)	Gewichtung
Fidelity Fds-GI Technology Fd Reg.Shares Y Acc. EUR o.N.	Euro	0,6328 %	6,35 %
FAST - Europe Fund Namens-Anteile Y EUR o.N.	Euro	0,4537 %	4,43 %
Comgest Growth PLC-Global Reg. Shares EUR Z Acc. o.N.	Euro	0,3956 %	4,80 %
Bellev.Fds(L)-Bellv.Medt.&Ser. Namens-Anteile I EUR o.N.	Euro	0,3529 %	5,11 %
iShsIV-Inc. and Div. UCITS ETF Reg. Shares USD (Acc) o.N.	Euro	0,3483 %	5,27 %

Flop 5 nach Performancebeitrag

Wertpapierbezeichnung	Währung	Performancebeitrag (in %)	Gewichtung
DAX Performance Index Future (EURX) Dec.2023	Euro	-2,5862 %	-1,27 %
iShsIV-MSCI China A UCITS ETF Registered Shares USD (Acc)o.N	Euro	-0,0341 %	2,18 %

Kennzahlen zum 30.11.2023

Bezeichnung	Wert
Anteilwert	26,81 €
Kapitalbeteiligungsquote	70,67%
Fondsvermögen	5,97 Mio. €
Anteile	222.713,372
TER (letztes GJ)	1,68%
Turnover Rate (letztes GJ)	59%
Letzte Ausschüttung	02.11.2023
Ausschüttungsbetrag	0,25€
Geldbestände	5,63 %
MSCI ESG Fund Rating	A
MSCI ESG Quality Score	7,1

Risiko Indikator



Weitere Infos entnehmen sie bitte dem Basisinformationsblatt



Heemann
Vermögensverwaltung

Seit über 25 Jahren
bankenunabhängiger
Vermögensverwalter

**Morningstar
Rating**
3 Year



**Morningstar
Rating**
5 Year



Dies ist eine Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie das [Wertpapierprospekt](#) und das [Basis-informationsblatt](#), bevor Sie eine endgültige Anlage-Entscheidung treffen.

Diese Informationen stellen in keiner Weise eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf des dargestellten Fonds dar.

Alle veröffentlichten Angaben dienen ausschließlich zur Information und sind in keiner Weise mit einer Empfehlung oder Beratung gleichzustellen.

Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Die zukünftige Wertentwicklung

unterliegt der Besteuerung, die von der persönlichen Situation abhängig ist und sich zukünftig ändern kann. Der Wert der Anteile kann schwanken und zu finanziellen Verlusten führen und wird nicht garantiert.

Eine detailliertere Beschreibung der mit dem Fonds verbundenen Risiken ist im Fondsprospekt enthalten.

VERMÖGEN AUFBAUEN UND BEWAHREN

Anlageschwerpunkt

WKN	HAFX27	Der FU Dachfonds ist ein flexibler vermögensverwaltender Dachfonds und investiert mindestens 51% in Aktienfonds. Als Multi-Asset Strategie bietet er ein breit diversifiziertes Portfolio für Anleger mit langfristigem Anlagehorizont.
ISIN	LU1564460761	Die Brutto-Aktienquote liegt bei mindestens 51%. Dagegen kann die Netto-Aktienquote auch niedriger sein, sofern das Risiko an den Märkten steigt und das Portfolio mittels Derivaten abgesichert wird.
Notierungsaufnahme	3. Mai 2017	Wir verfolgen einen globalen Ansatz indem wir die besten Fondsstrategien der Regionen Europa, Nordamerika, Pacific und aus den Schwellenländern selektieren. Für die Selektion nutzen wir unsere hauseigene Fondsdatenbank und wählen die Zielfonds mittels Scoring-Verfahren aus. Für das Scoring werden Performance- und Risikokennzahlen, sowie möglichst niedrige Zielfonds-Kosten und ESG Ratings berücksichtigt.
Erstausgabepreis	25 EUR	
Fondsvolumen	5,97 Mio. EUR (31.10.2023)	
Verwaltungsvergütung	Bis zu 0,18% p.a.	
Verwahrstellenvergütung	Bis zu 0,08% p.a.	
Fondsmanagervergütung	Bis zu 0,60% p.a.	
Vertriebsstellenvergütung	Bis zu 0,20% p.a.	
Performance Fee	keine	
Verkaufsprovision	Bis zu 3,00%	
Rücknahmeprovision	keine	

Produktdaten

Fondsmanager	Heemann Vermögensverwaltung AG
Fondswährung	EUR
Fondskategorie	Mischfonds, flexibel, Welt
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Handelbarkeit	Täglich
Risikoprofil	3 (PRIIPS) auf einer Skala von 1 bis 7
Weitere Details	https://www.hal-privatbank.com/

Die Fondsmanager sind im Fonds **signifikant mit eigenem privaten Vermögen investiert.**



Ernst Heemann
Vorstand

Tel. 02565-40270
ernst.heemann@heemann.org



Ralf de Winder
Vorstand

Tel. 05921-806017
r.dewinder@heemann.org



Uwe Bachert
Fondsvertrieb

Tel 0172-729 1486
uwe.bachert@heemann.org



Ralf Hölscher
Portfoliomanager

Tel 0201-1251 6838
ralf.hoelscher@heemann.org



Miriam de Winder
Vorständin

Tel. 05921-806023
Miriam.dewinder@heemann.org