

Daten und Fakten

Anlageprofil:	Defensiv
Anlagekategorie:	ETF Vermögensverwaltung
Benchmark:	25% DAX, 75% REXP
Vermögensverwalter:	NFS Hamburger Vermögen GmbH
Währung:	Euro
Einstiegsgebühr:	Bis zu 5,00% zzgl. MwSt.
Laufende Gebühr:	Bis zu 1,25% p.a. zzgl. MwSt.
Depotbank:	FIL Fondsbank GmbH
Mindestanlagesumme:	10.000 EUR Einmalanlage
Sparplan:	ab 5.000 EUR, min. 100 EUR mtl.

Vermögensverwalter

Die NFS Hamburger Vermögen GmbH wurde 1994 gegründet, ist als Vermögensverwalter von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassen und verfügt über eine langjährige Expertise. Als Manager der Strategie gewährleistet die Hamburger Vermögen eine aktive Überwachung und verwaltet die Einzelanlagen gemäß den festgelegten Kriterien.

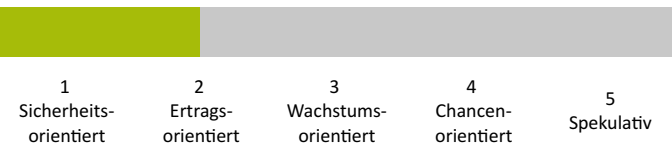
Anlageziel und Strategie

Das easyfolio Defensiv eignet sich für Anleger mit dem Fokus auf Rendite bei geringem Risiko, mit dem Ziel eines langfristigen Kapitalwachstums und geringen Schwankungen.

Die Modellportfolios enthalten ETFs, die überwiegend aus den Anlageklassen Aktien, Anleihen und Geldmarkt stammen. Angelegt wird in ein breit diversifiziertes und weltweites ETF Portfolio, um die Renditechancen der attraktivsten Märkte und Branchen zu nutzen. Die Anlagestrategie umschließt Europa und Amerika aber auch die sich entwickelnden Märkte der Schwellenländer.

Der Aktienanteil der Anlagestrategie wird gezielt gering gehalten. Schwerpunkt bei der Auswahl liegt in einer positiven Wertentwicklung und niedrigen Risikokennzahlen.

Risikoklasse



Wertentwicklung - grafisch



Wertentwicklung

	1 M	6 M	YTD	1 Jahr	2 Jahre	Seit Auflage
easyfolio Defensiv	1,09%	4,28%	2,37%	2,37%	10,72%	21,77%
25% DAX, 75% REXP	0,74%	3,25%	3,01%	3,01%	10,17%	23,92%

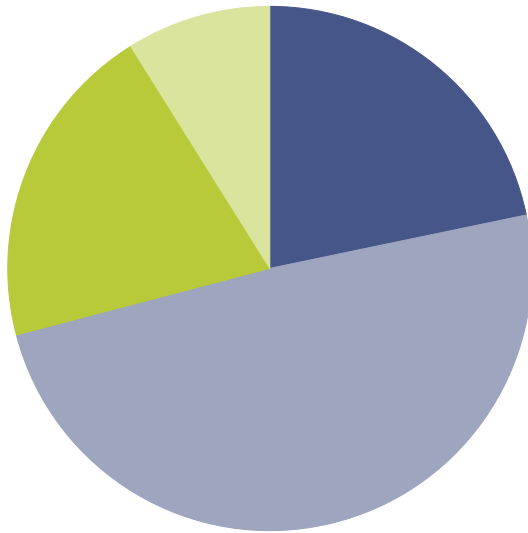
Kommentar des Managements

Der Dezember zeigte sich von der versöhnlichen Seite, so als wolle er den Marktakteuren nach reichlich Stressphasen zum Schluss etwas Gutes tun. Die globalen Aktienmärkte konnten mehrheitlich Zuwächse vorweisen. Denn ein weiterer Risikofaktor wurde kurz vor Jahresende endlich beseitigt. Das Vereinigte Königreich und die EU einigten sich auf einen Last Minute-Deal zum Brexit. Der harte Ausstieg wurde so verhindert, wieviel der Deal nun wirklich wert ist, wird sich noch zeigen müssen. Trotz massiver wirtschaftlicher Schäden im Zuge der Corona-Krise, blickte der Aktienmarkt weit voraus. Lockere Geldpolitik auf absehbare Zeit und großvolumige Rettungsprogramme der Regierungen waren und sind bislang ein funktionsfähiges Heil und Schmiermittel für die Aktienmärkte. Für 2021 werden BIP-Zuwachsraten von 5% für die Weltwirtschaft vorhergesagt, die Aktiengewinne sollen Analysten zufolge um bis zu 20% gegenüber 2020 zulegen. Damit wäre der Grundstein für ein gutes Aktienjahr 2021 gelegt.

Aktuelle Allokation

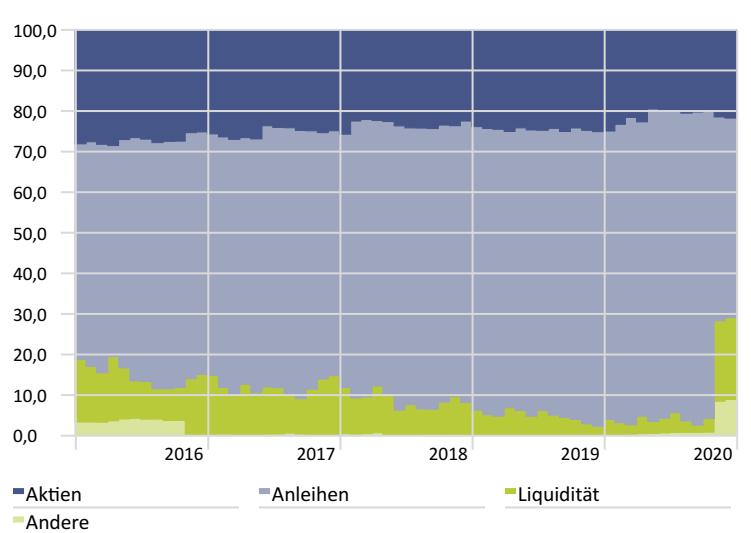
	ISIN	Anteil
easyfolio 30	DE000EASY306	24,75%
Vanguard Global Aggt Bd ETF EUR H Acc	IE00BG47KH54	14,89%
iShares € Ultrashort Bond ETF EUR Dist	IE00BCRY6557	14,83%
SPDR Refinitiv Global Cvtb Bd ETF	IE00BNH72088	9,31%
Xtrackers II Glb Infl-Lnkd Bd ETF 1CEURH	LU0290357929	8,95%
iShares Global Corp Bond EURH ETF Dist	IE00B9M6SJ31	8,91%
Amundi IS MSCI Emerging Markets ETF-C €	LU1681045370	5,20%
Lyxor Core MSCI World (DR) ETF	LU1781541179	5,05%
Lyxor Core STOXX Europe 600(DR) ETF Acc	LU0908500753	4,06%
iShares NASDAQ-100® (DE)	DE000A0F5UF5	2,04%
Vanguard S&P 500 UCITS ETF	IE00B3XXRP09	2,01%

Gewichtung Anlageklassen



Anlageklasse	Anteil (%)
Aktien	21,7
Anleihen	49,2
Liquidität	20,2
Andere	8,9

Verlauf der Anlageklassengewichtungen



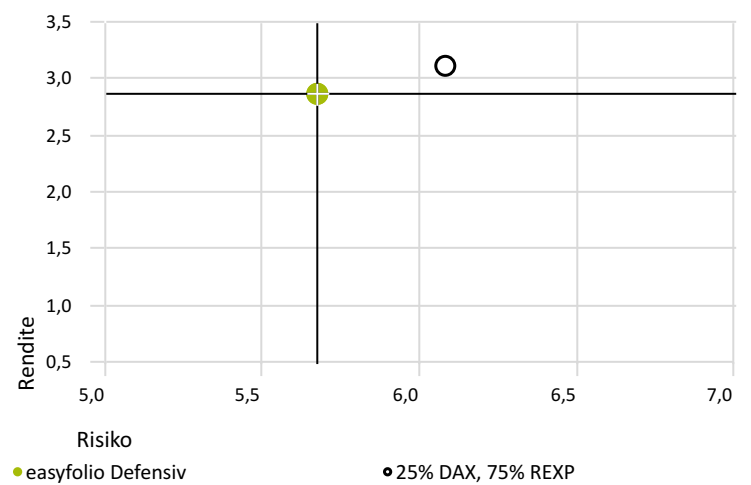
Statistische Daten

Zeitraum: 02.01.2014 bis 31.12.2020

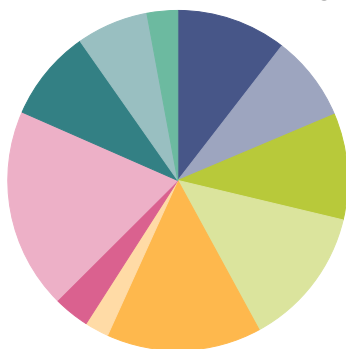
	Strategie	Benchmark
Rendite p.a.	2,85%	3,11%
Standardabweichung	5,68%	6,08%
Max. Verlust	-11,74%	-11,52%
Korrelation	0,92	1,00
Sharpe Ratio	0,01	0,06

Rendite-Risiko Diagramm

Zeitraum: 02.01.2014 bis 31.12.2020

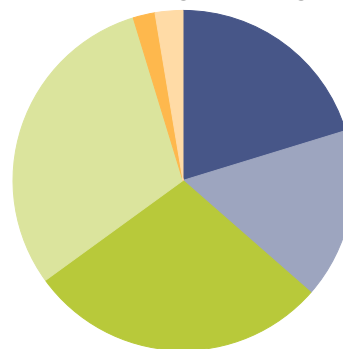


Aktien - Branchenverteilung



Branchenverteilung	Anteil (%)
Kommunikation	10,5
Konsumgüter, nicht zyklisch	8,2
Gesundheitswesen	10,1
Konsumgüter, zyklisch	13,3
Finanzdienstleistungen	14,7
Immobilien	2,3
Energie	3,5
Technologie	19,1
Industrie	8,7
Rohstoffe	6,8
Versorger	2,9

Renten - Ratingverteilung



Rating	Anteil (%)
AAA	20,3
AA	16,2
A	28,6
BBB	30,3
BB	2,1
Sonstige	2,6