



Daten und Fakten

Anlageprofil:	Defensiv
Anlagekategorie:	Vermögensverwaltung fondsgebunden
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 (FFB)
Mindestanlagesumme:	10.000 EUR Einmalanlage
Sparplan:	ab 5.000 EUR, min 100,00 EUR

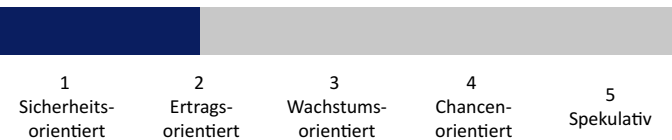
Vermögensverwalter

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.

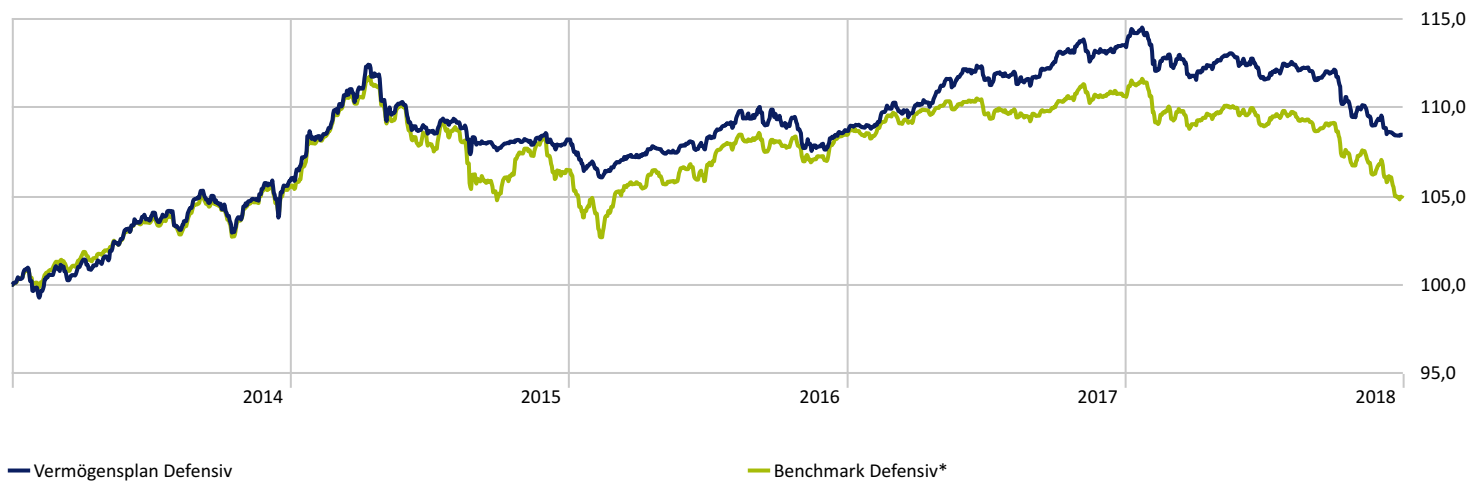
Anlageziel und Strategie

Der Vermögensplan Defensiv eignet sich für Anleger mit dem Fokus auf Rendite bei geringem Risiko. Angelegt wird in bereits bewährte Investitionskonzepte im Rahmen von Investmentfonds. Schwerpunkt bei der Auswahl der Zielfonds liegt in überdurchschnittlichen Performancezahlen und niedrigen Risikokennzahlen. Von den überzeugendsten dieser Fonds wird in 10 gleichgewichtet investiert. Der Schwerpunkt liegt auf einer defensiven Anlagestrategie mit einem nur geringen Aktienanteil. Die Protect-Schwelle liegt bei 5,0% auf Einzelfondsbasis.

Risikoklasse



Wertentwicklung - grafisch



Wertentwicklung

	1 M	6 M	YTD	1 Jahr	2 Jahre	Seit Auflage
Vermögensplan Defensiv	-0,76%	-2,91%	-4,44%	-4,44%	-0,20%	14,07%
Benchmark Defensiv*	-1,65%	-3,63%	-5,06%	-5,06%	-3,14%	8,21%

Kommentar des Managements

Die Wertentwicklung des Vermögensplan Top Manager Defensiv lag im vergangenen Monat bei -0,76%. Die Aktienquote beträgt aktuell rund 2,2%.

In der unruhigen Marktphase haben drei Fonds die Protect-Schwelle von 5% unterschritten und wurden daher in Geldmarktfonds getauscht: Der DJE Zins & Dividende, der DWS Dynamic Opportunities und der Rouvier Patrimoine.

Aufgenommen wurden der Invesco Ultra-Short Term, der LGT Money Market und der Candriam Money Market.

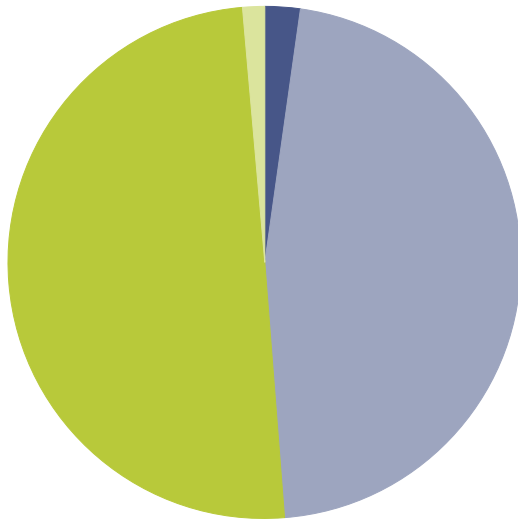
Die Investitionsquote liegt somit bei 30%.

Aktuelle Allokation

	ISIN	Anteil
ODDO BHF Polaris Moderate DRW EUR	DE000A0D95Q0	10,23%
AL Trust €uro Cash	DE0008471780	10,12%
Allianz Enhanced Shrt Trm Euro AT EUR	LU0293294277	10,11%
DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund	DE0008474230	10,08%
BSF Fixed Income Strategies A2 EUR	LU0438336264	10,05%
ASSETS Defensive Opportunities UI A	DE000A1H72N5	9,98%
Candriam Money Market Euro AAA C Acc	LU0354091653	9,94%
Invesco Euro Ultra-S/T Dbt A EUR Acc	LU0102737730	9,92%
LGT Money Market Fund (EUR) B	LI0015327740	9,92%
Parvest Money Market Euro C C	LU0083138064	9,65%

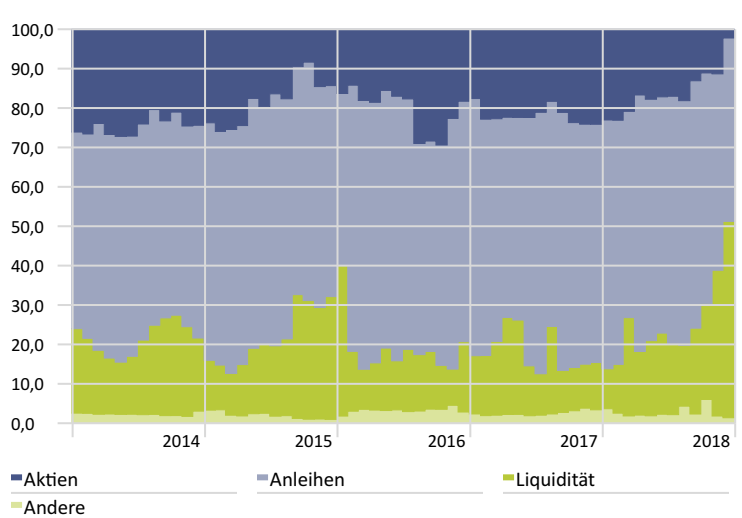


Gewichtung Anlageklassen



Anlageklasse	Anteil (%)
Aktien	2,2
Anleihen	46,5
Liquidität	49,8
Andere	1,4

Verlauf der Anlageklassengewichtungen



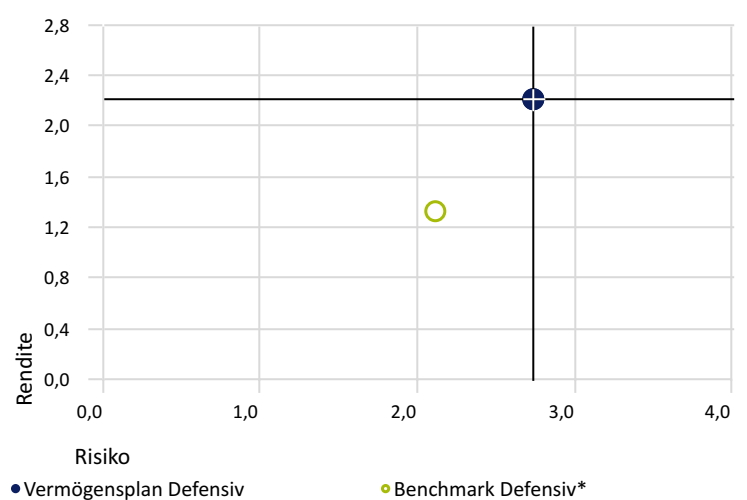
Statistische Daten

Zeitraum: Since Common Inception (28.12.2012) bis 31.12.2018

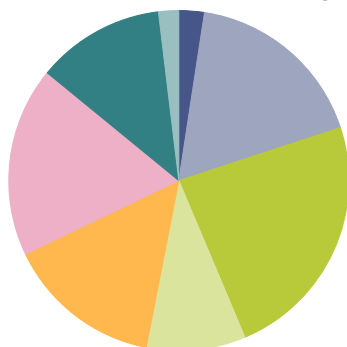
	Strategie	Benchmark
Rendite p.a.	2,21%	1,32%
Standardabweichung	2,74%	2,12%
Max. Verlust	-5,64%	-8,09%
Korrelation	0,98	1,00
Sharpe Ratio	-0,17	-0,26

Rendite-Risiko Diagramm

Zeitraum: Since Common Inception (28.12.2012) bis 31.12.2018

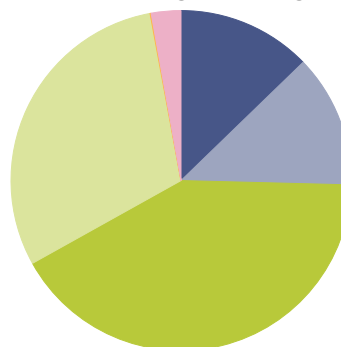


Aktien - Branchenverteilung



Branchenverteilung	Anteil (%)
Kommunikation	2,4
Konsumgüter, nicht zyklisch	17,5
Gesundheitswesen	23,7
Konsumgüter, zyklisch	9,4
Finanzdienstleistungen	14,8
Immobilien	0,0
Technologie	18,0
Industrie	12,2
Rohstoffe	1,9

Renten - Ratingverteilung



Ratingverteilung	Anteil (%)
AAA	12,8
AA	12,7
A	41,5
BBB	30,2
BB	0,1
Not Rated	2,8
Gesamt	100,0