



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

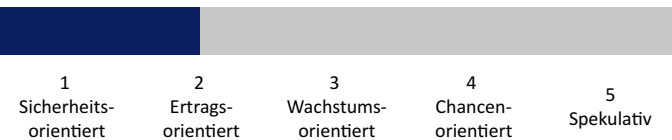
Vermögensverwalter

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.

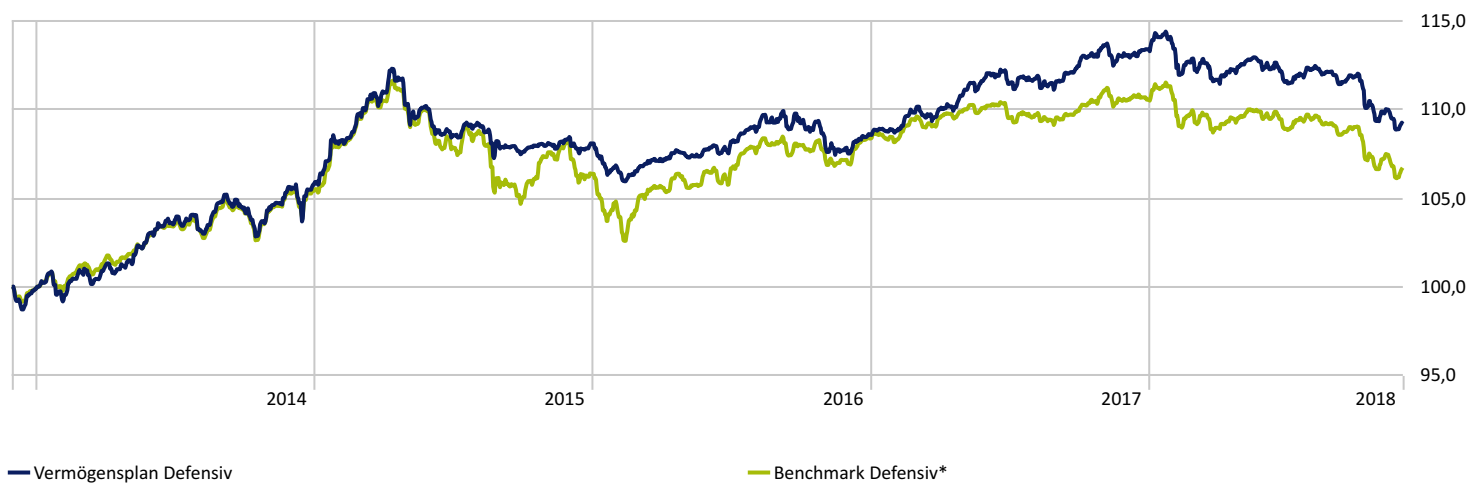
Anlageziel und Strategie

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	-0,36%	-2,74%	-3,70%	-3,46%	1,24%	14,94%
Benchmark Defensiv*	-0,17%	-2,50%	-3,46%	-3,46%	-0,42%	10,03%

Kommentar des Managements

Wir haben die Strategie am 01.10.2018 von "Vermögensplan Top Manager Sicherheit" in "Vermögensplan Top Manager Defensiv" umbenannt. Die Wertentwicklung des Vermögensplan Top Manager Defensiv lag im vergangenen Monat bei -0,36%. Die Aktienquote beträgt aktuell rund 11,6%.

In der unruhigen Marktphase hat ein Fonds seine Protectschwelle von 5% unterschritten und wurden in einen Geldmarktfonds getauscht: Der M&G Optimal Income Fund (A1WZWZ). Aufgenommen wurde der Parvest Money Market Euro (972561).

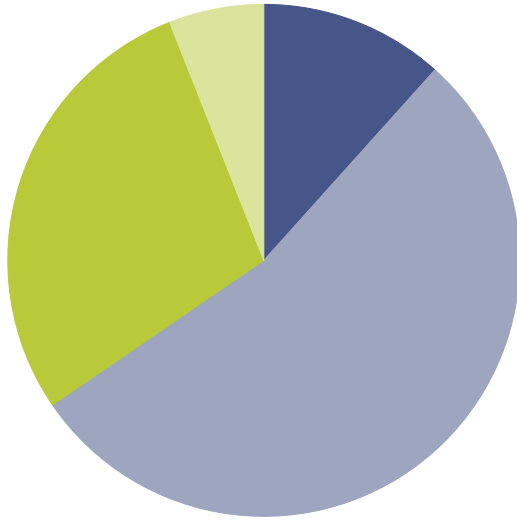
Die Investitionsquote liegt somit bei 60%.

Aktuelle Allokation

	ISIN	Anteil
DJE - Zins & Dividende PA (EUR)	LU0553164731	10,36%
ODDO BHF Polaris Moderate DRW EUR	DE000A0D95Q0	10,22%
Allianz Enhanced Shrt Trm Euro AT EUR	LU0293294277	10,07%
AL Trust €uro Cash	DE0008471780	10,07%
Rouvier Patrimoine D	LU1100077525	10,05%
BSF Fixed Income Strategies A2 EUR	LU0438336264	10,04%
DWS Flexizins Plus	DE0008474230	10,04%
ASSETS Defensive Opportunities UI A	DE000A1H72N5	9,95%
Parvest Money Market Euro C C	LU0083138064	9,60%
DWS Dynamic Opportunities LC	DE000DWS17J0	9,60%

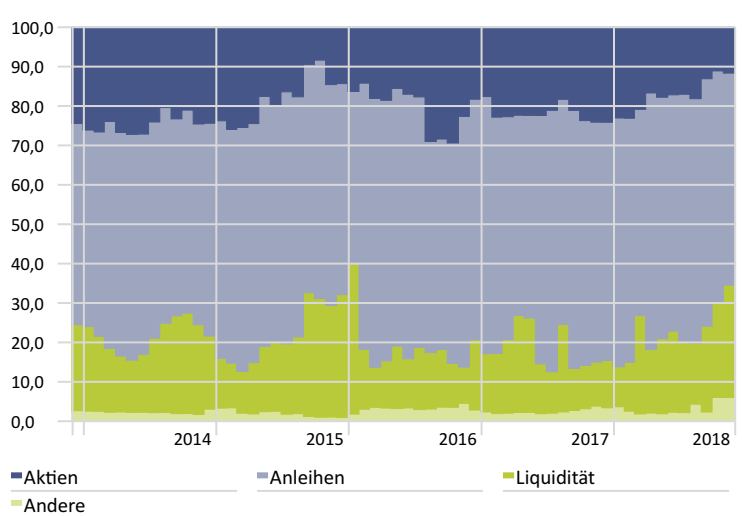


Gewichtung Anlageklassen



Anlageklasse	Anteil (%)
Aktien	11,6
Anleihen	53,8
Liquidität	28,6
Andere	6,0

Verlauf der Anlageklassengewichtungen



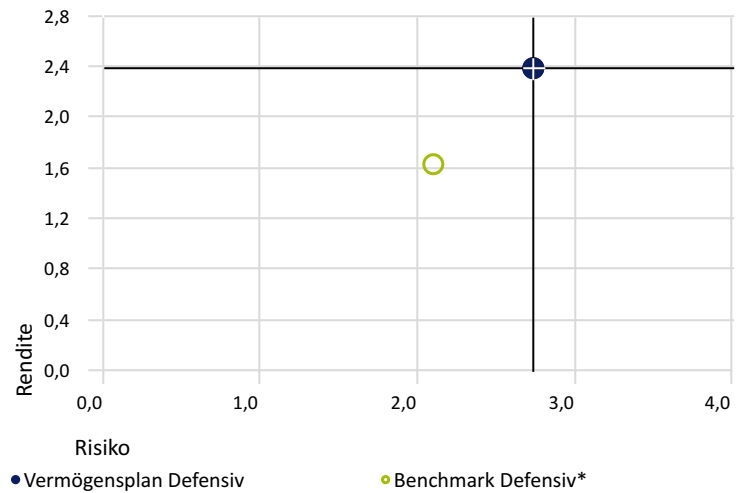
Statistische Daten

Zeitraum: Since Common Inception (28.12.2012) bis 30.11.2018

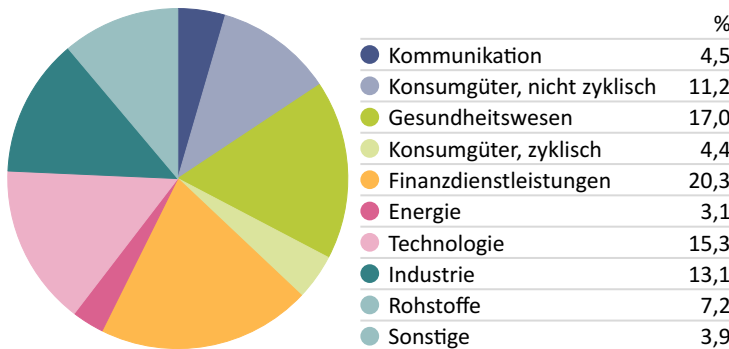
	Strategie	Benchmark
Rendite p.a.	2,38%	1,63%
Standardabweichung	2,74%	2,11%
Max. Verlust	-5,64%	-8,09%
Korrelation	0,98	1,00
Sharpe Ratio	-0,17	-0,24

Rendite-Risiko Diagramm

Zeitraum: Since Common Inception (28.12.2012) bis 30.11.2018



Aktien - Branchenverteilung



Renten - Ratingverteilung

