



# FU Dachfonds

WKN HAFX27 – Monatsbericht Dezember 2024  
-Marketinganzeige -



## VERMÖGEN AUFBAUEN UND BEWAHREN

+++ 2024-Performance 10,35%    +++ Dez.-Performance -1,13%  
+++ Volatilität 1 Jahr 5,34%  
+++ Sharpe Ratio 1 Jahr 1,93

### Markt:

Die USA bekommen im Januar einen neuen Präsidenten, aber den kennen wir ja schon. Die Märkte haben vor dem Regierungswechsel kräftig zugelegt – wie bereits 2016.

Die Euphorie wurde durch die jüngsten Äußerungen von Fed-Chef Jerome Powell ein wenig gebremst. Der Leitzins wurde wie erwartet gesenkt, aber die Erwartungen für weitere Zinssenkungen im Jahr 2025 wurden zurück genommen.

### FU Dachfonds – Renditechance und Kapitalschutz:

Die Netto-Aktienquote haben wir auf 43% weiter reduziert (Vormonat 56%). Die Bewertungen der US-Aktien sind hoch und deshalb bleiben wir vorsichtig optimistisch.

Die Anleihenquote inkl. Prämienfonds haben wir auf knapp 25% erhöht. Durch die Normalisierung ihrer Renditen können die Anleihen wieder laufende Erträge bringen und bieten Diversifikationspotenzial inkl. Schutz vor schwachen Aktienmärkten.

### Kennzahlen zum 30.12.2024

Bezeichnung	Wert
Anteilwert	29,77 €
Kapitalbeteiligungsquote	63,61%
Fondsvermögen	8,92 Mio. €
Anteile	299.764,823
TER (letztes GJ)	1,90%
Turnover Rate (letztes GJ)	30%
Letzte Ausschüttung	05.12.2024
Ausschüttungsbetrag	0,45€
Geldbestände	5,28 %
MSCI ESG Fund Rating	A
MSCI ESG Quality Score	6,9

### Performancebeiträge im Berichtsmonat:

Top 5 nach Performancebeitrag			
Wertpapierbezeichnung	System Asset Gruppe	Performancebeitrag (in %)	Gewichtung
DAX Performance Index Future (EURX) Mar.2025	Futures	0,17 %	-0,02 %
WisdomTree Japan Equity UC.ETF Registered Shs EUR Acc Hdg oN	Investmentanteile	0,14 %	3,66 %
AGIF-ALLUS Sho.Dur.Hi.Inc.Bd Inhaber-Anteile P (USD) o.N.	Investmentanteile	0,13 %	4,86 %
FU Fonds - Multi Asset Fonds Inhaber-Anteile I o.N.	Investmentanteile	0,09 %	5,95 %
GS Funds-India Equity Portfol. Reg. Shares I Acc. (EUR) oN	Investmentanteile	0,08 %	5,97 %

  

Flop 5 nach Performancebeitrag			
Wertpapierbezeichnung	System Asset Gruppe	Performancebeitrag (in %)	Gewichtung
DAX Performance Index Future (EURX) Dec.2024	Futures	-0,44 %	-0,49 %
SPDR MSCI USA Sm.C.Val.WUETF Registered Shares o.N.	Investmentanteile	-0,38 %	4,52 %
L&G-L&G Clean Water UCITS ETF Registered Shares o.N.	Investmentanteile	-0,19 %	3,58 %
E-Mini Nasdaq 100 Index Future (CME) Mar.2025	Futures	-0,15 %	-0,06 %
JPM ICAV-EU Res.Enh.Idx Eq.ETF Reg.Sh.JPM E.R.E.I.E.O Acc.oN	Investmentanteile	-0,11 %	4,57 %

### Risiko Indikator



Weitere Infos entnehmen sie bitte dem Basisinformationsblatt

DER FU DACHFONDS  
Vermögensverwaltend. Ausgewogen.



Heemann  
Vermögensverwaltung

Seit über 25 Jahren  
bankenunabhängiger  
Vermögensverwalter

## VERMÖGEN AUFBAUEN UND BEWAHREN

### Anlageschwerpunkt

<b>WKN</b>	<b>HAFX27</b>	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.
<b>ISIN</b>	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.
<b>Notierungsaufnahme</b>	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.
<b>Erstausgabepreis</b>	25 EUR	
<b>Fondsvolumen</b>	8,92 Mio. EUR (30.12.2024)	
<b>Verwaltungsvergütung</b>	Bis zu 0,18% p.a.	
<b>Verwahrstellenvergütung</b>	Bis zu 0,08% p.a.	
<b>Fondsmanagervergütung</b>	Bis zu 0,60% p.a.	
<b>Vertriebsstellenvergütung</b>	Bis zu 0,20% p.a.	
<b>Performance Fee</b>	keine	
<b>Verkaufsprovision</b>	Bis zu 3,00%	
<b>Rücknahmeprovision</b>	keine	

### Produktdaten

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

**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

Dies ist eine Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie das Wertpapierprospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung 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.