

Werbung

FONDSPORTRAIT

Das Anlageziel des RM Select Invest Global ist es, gezielt an der globalen Kapitalmehrung teilzuhaben, während in rezessiven Phasen durch die Beimischung von sicherheitsorientierten Investments und aktivem Risikomanagement die Grundlage für ein attraktives Kapitalwachstum und Substanzerhalt geschaffen wird. Die Aufteilung des Fondsvermögens in Aktien, Renten, alternative Investments und Kasse wird je nach Marktsituation so vorgenommenen, dass eine optimale Gesamtrendite erreicht wird.

KOMMENTAR DES FONDSBERATERS

Fondsberater

Verantwortlich seit 01.08.2007

Die internationalen Kapitalmärkte konnten den dynamischen Aufwärtstrend der ersten 4 Monate nicht fortsetzen und verloren im Monat Mai auf breiter Front. Von dieser negativen Entwicklung waren sowohl die amerikanischen und europäischen Kapitalmärkte als auch besonders die Aktienmärkte der Schwellenländer betroffen. Der R&M Select Invest Global konnte sich in diesem schwierigen Monat einer negativen Tendenz nicht entziehen, verlor allerdings mit ca. 3,5% deutlich weniger als die internationalen Kapitalmärkte. Hauptgrund für die fallenden Kurse war eine erneute Eskalation des Handelsstreits zwischen den USA und China. Die gegenseitigen Erhöhungen der Zölle auf immer mehr Produkte ist ein äußerst negatives Signal und lässt die Wahrscheinlichkeit auf einen schnellen „Deal“ deutlich sinken. Zudem verkündete der amerikanische Präsident Donald Trump überraschenderweise ab Juni wieder Zölle auf mexikanische Importe zu erheben. Die Flucht in sog. „sichere Häfen“ war im Mai die Folge dieser politischen Entwicklungen. Die Rendite für 10-jährige Bundesanleihen fiel mit -0,2% auf den tiefsten Stand aller Zeiten.

Allerdings spricht das anhaltende Zinstief weiterhin für die Anlageklasse „Aktien“, da es sonst kaum rentable Alternativen auf dem Markt gibt. Jedoch haben sich die genannten Risiken, auf diese wir auch in den Vormonaten mehrmals hingewiesen haben erhöht, sodass eine moderate Reduktion der Aktienquote derzeit trotzdem angemessen ist. Punktuelle überzogene Schwäche der Märkte können für antizyklische Käufe gezielt genutzt werden.

31.05.2019

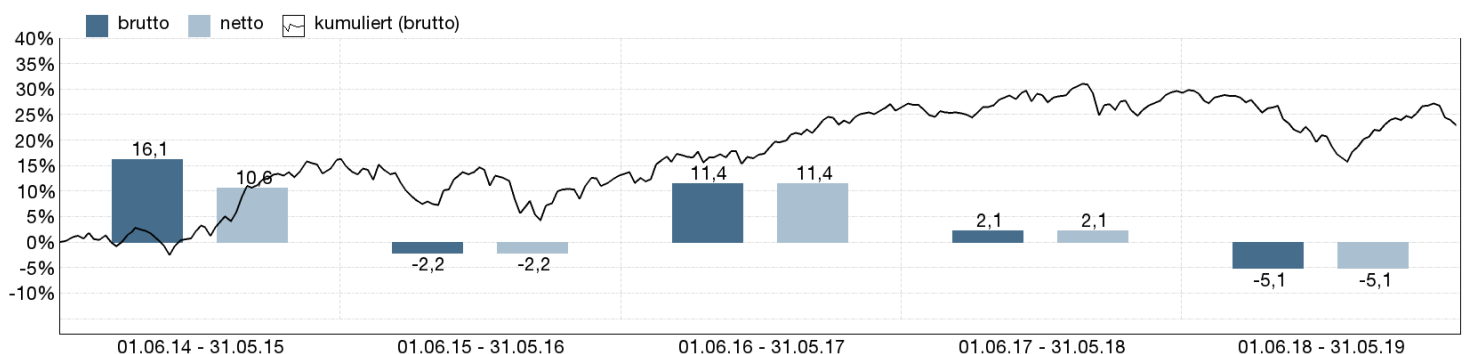
FONDSPROFIL

Fondsname	RM Select Invest Global
ISIN / WKN	DE000A0MP243 / A0MP24
Auflegungsdatum	01.08.2007
Gesamtfondsvermögen	25,13 Mio. EUR
Fondswährung	EUR
Ausgabeaufschlag	5,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	30. November
Ertragsverwendung	Ausschüttung
TER (= Laufende Kosten)	2,86 %
davon Verwaltungsvergütung	1,80 % p.a.
davon Verwahrstellenvergütung	0,05 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja (mind. 50,00 EUR)
Einzelanlagefähig	ja (mind. 50,00 EUR)
Vertriebszulassung	DE

VERMÖGENSAUFTEILUNG INKL. DERIVATE

Fonds	79,1%
Kasse	12,6%
Renten	4,7%
Aktien	3,6%

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT IN %



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Alle Wertentwicklungen gehen von einer Wiederanlage der Ausschüttungen und einem Anlagebetrag von 1.000 EUR aus und umfassen jeweils zwölf Monate. Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag von 5,00% des Anlagebetrages (= 47,62 EUR) berücksichtigt. Dieser wird zu Beginn des dargestellten

Wertentwicklungszeitraumes vom Anlagebetrag abgezogen. Der Rücknahmeabschlag, sofern ein solcher erhoben wird, wird bei der Rückgabe der Fondsanteile abgezogen. Eine eventuell anfallende, die Wertentwicklung mindernde Depotgebühr bleibt außer Betracht. Bruttowertentwicklung: Entspricht der Nettowertentwicklung, berücksichtigt aber keinen Ausgabeaufschlag.

## KENNZAHLEN

durchschnittliche Restlaufzeit	3,98
offene Fremdwährungsquote	16,00 %
Volatilität	5,27 %
Duration	1,97

## PORTRAIT FONDSBERATER

Die R & M Vermögensverwaltung mit Sitz im ostbayerischen Wackersdorf wurde im Jahr 2000 gegründet und ist seither erfolgreich als bankenunabhängiger Vermögensverwalter tätig. Die Kernkompetenzen sowohl für anspruchsvolle Firmen- als auch Privatkunden sind die Anlageberatung und Finanzportfolioverwaltung. Mit der Konzeption und Auflage eines eigenen Fonds wird die Leistungsfähigkeit im Bereich der Vermögensverwaltung zusätzlich dokumentiert. Die R & M Vermögensverwaltung ist ein lizenziertes Finanzdienstleistungsinstitut nach §32 Kreditwesengesetz, weiterhin ist das Unternehmen Mitglied der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen.

## KONTAKTDATEN FONDSBERATER

R & M Vermögensverwaltung GmbH  
Eichenstraße 1  
D-92442 Wackersdorf  
Telefon +49 (0)9431 – 3 81 99 89  
Fax +49 (0)9431 – 2 10 92-99  
Internet: <http://www.rm-fonds.de>

## KONTAKTDATEN VERTRIEBSPARTNER

R & M Vermögensverwaltung GmbH  
Eichenstraße 1  
D-92442 Wackersdorf  
Telefon +49 (0)9431 – 3 81 99 89  
Fax +49 (0)9431 – 2 10 92-99  
Internet: <http://www.rm-fonds.de>

## HANSAINVEST

**Weltoffen. Partnerschaftlich. Verlässlich.**  
**An diesen Werten wollen wir uns messen lassen.**

Als eines der ältesten Investment-Unternehmen in Deutschland prägen traditionelle hanseatische Prinzipien, wie Weltoffenheit, Vertrauenswürdigkeit und Verlässlichkeit, seit jeher unsere Firmenphilosophie. Innovatives Denken und eine konsequente Serviceorientierung haben uns zu dem gemacht, was wir heute sind: Eine Kapitalanlagegesellschaft, deren oberstes Ziel es ist, für ihre Kunden Werte zu schaffen.

HANSAINVEST ist eine Tochter der SIGNAL IDUNA Gruppe.

### Kontakt:

HANSAINVEST  
Hanseatische Investment-GmbH  
Kapstadtring 8  
22297 Hamburg  
Telefon: (0 40) 3 00 57 - 62 96  
Telefax: (0 40) 3 00 57 - 60 70  
E-Mail: [service@hansainvest.de](mailto:service@hansainvest.de)  
Internet: <http://www.hansainvest.com>

## WICHTIGE HINWEISE

Quelle aller Daten, sofern nicht anders angegeben: HANSAINVEST.  
Diese Informationen dienen Werbezwecken. Grundlage für den Kauf sind die jeweils gültigen Verkaufsunterlagen, die ausführliche Hinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken enthalten. Der Verkaufsprospekt und die wesentlichen Anlegerinformationen sind ausschließlich in deutscher Sprache in elektronischer Form unter [www.hansainvest.com](http://www.hansainvest.com) erhältlich. Auf Wunsch senden wir Ihnen Druckstücke kostenlos zu. Der Nettoinventarwert von Investmentfonds unterliegt in unterschiedlichem Maße Schwankungen und es gibt keine Garantie dafür, dass die Anlageziele erreicht werden.

Alle Wertentwicklungen gehen von einer Wiederanlage der Ausschüttungen und- sofern nicht anders angegeben - einem Anlagebetrag von 1.000,-- EUR aus. Sofern nicht anders ausgewiesen, handelt es sich um Bruttowertentwicklungen (Berechnung nach der BVI-Methode).

Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag berücksichtigt, der zu Beginn des hier dargestellten Wertentwicklungszeitraumes vom Anleger zu zahlen ist sowie ein ggfs. anfallender Rücknahmeabschlag (s. "Fondsprofil"). Eine eventuell anfallende, die Wertentwicklung mindernde Depotgebühr bleibt außer Betracht.

Bruttowertentwicklung: Entspricht der Nettowertentwicklung, berücksichtigt aber keinen Ausgabeaufschlag und keinen ggfs anfallenden Rücknahmeabschlag.

Beim Sparplan werden die monatlichen Einzahlungen zum Ausgabepreis angelegt.

Das Gesamtfondsvermögen bezieht sich auf das Fondsvermögen aller zum Fonds zugehörigen Anteilklassen. Dabei wird das Gesamtfondsvermögen in der Währung der Anteilklasse ausgewiesen, die als erstes aufgelegt wurde.

Die angegebenen Laufenden Kosten (Gesamtkostenquote) fielen im letzten Geschäftsjahr des Sondervermögens an.

Die Gesamtkostenquote umfasst sämtliche im vorangegangenen Geschäftsjahr auf Ebene des Sondervermögens und auf Ebene der vom Sondervermögen gehaltenen Investmentanteile ("Zielfonds") angefallenen Kosten und Zahlungen (ohne Transaktionskosten). Die anfallenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken und verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Die in den gegebenenfalls dargestellten Anlagestrukturen oder Vermögensaufteilungen angegebenen Prozentwerte beziehen sich generell auf das gesamte Fondsvermögen. Für die Darstellung einzelner Strukturen wird jeweils nur eine Teilmenge der Vermögensarten als Basis verwendet (z.B. bei Branchen nur der Aktienanteil), so dass in der Summe nicht zwingend 100% erreicht werden.

Die Darstellung der TOP Wertpapiere (sofern angezeigt) erfolgt für maximal 60% des Fondsvermögens.

Bei den dargestellten Werten handelt es sich um gerundete Werte, so dass die Summe der Werte von 100 % abweichen kann.

Die anlegerbezogene Risikoklasse beruht auf einer Prognose, wie sich der Fonds unter Berücksichtigung seiner Anlageziele zukünftig entwickeln wird. Es besteht keine Garantie dafür, dass der Fonds seine Anlageziele erreicht. Die anlegerbezogene Risikoklasse weicht von dem fondsbezogenen Risikoindikator ab. Dieser beruht auf Daten der Vergangenheit und wird in den Wesentlichen Anlegerinformationen veröffentlicht.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen richten sich nicht an US-Personen und dürfen nicht in den USA verbreitet werden.

© 2019 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Die hierin enthaltenen Informationen: (1) sind für Morningstar und/oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und (3) deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden und Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen.