

**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.

**FONDSPROFIL**

|                               |                         |
|-------------------------------|-------------------------|
| Fondsname                     | RM Select Invest Global |
| ISIN / WKN                    | DE000A0MP243 / A0MP24   |
| Auflegungsdatum               | 01.08.2007              |
| Gesamtfondsvermögen           | 24,99 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                      |

**KOMMENTAR DES FONDSBERATERS**

**Fondsberater**

Verantwortlich seit 01.08.2007

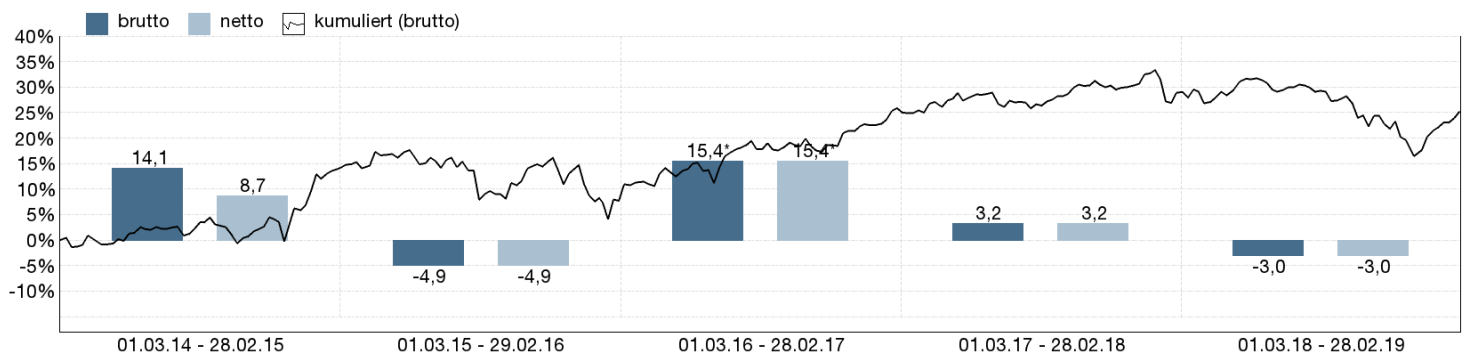
Die internationalen Kapitalmärkte konnten die zu Beginn des Börsenjahres 2019 eintretende Erholung auch im Februar fortsetzen. Von dieser Aufwärtsbewegung konnte auch der R&M Select Invest Global profitieren und legte im Februar um 1,9% zu. Die Erhöhung der Aktienquote zu Beginn des Jahres nach der übertriebenen Korrektur im Dezember 2018 hat sich somit als richtig erwiesen. Als entscheidender Treiber für die Erholung der weltweiten Aktienmärkte können die Aussagen der Notenbanken herangezogen werden. Noch im 4. Quartal 2018 waren viele Marktteilnehmer der Meinung, dass die US-Notenbank im Jahr 2019 weiter an Ihrer restriktiven Geldpolitik festhalten wird und es zu weiteren Zinsanhebungen kommen wird. Auch im Euroraum wurden in der 2. Jahreshälfte 2019 erste Schritte aus der Nullzinspolitik erwartet. Diese Erwartungshaltung hat sich seit Beginn des Jahres vollständig gedreht, sodass die Mehrheit der Analysten vorerst keine neuen Zinsanhebungen in den USA und auch keine Änderungen der Nullzinspolitik im Euroraum prognostizieren. Nichtsdestotrotz bleiben viele fundamentale und politische Brandherde bisher ungelöst. Der globale Handelskonflikt, der immer näher rückende und immer noch nicht geklärte Brexit, sowie die Abschwächung des Wirtschaftswachstums in China bleiben die größten Risikofaktoren im Markt. Allerdings haben die Börsen in den ersten beiden Handelsmonaten eine Lösung im Handelskonflikt, sowie zumindest eine Aufschiebung des Brexits eingepreist. Unerwartete Überraschungen einer dieser Brandherde könnte die Stimmung an den Börsen schnell kippen lassen.

28.02.2019

**VERMÖGENSAUFTEILUNG INKL. DERIVATE**

|        |       |
|--------|-------|
| Fonds  | 82,3% |
| Kasse  | 11,7% |
| Renten | 4,6%  |
| Aktien | 1,5%  |

**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. Die mit einem \* gekennzeichneten Werte beziehen sich auf einen kürzeren Zeitraum (seit Auflegung). 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.

## ANLEGERBEZOGENE RISIKOKLASSE



Für den chancenorientierten Anleger, der Sicherheit und Liquidität höheren Renditeerwartungen unterordnet, dabei von höheren Kursschwankungen profitieren möchte, aber grundsätzlich kurzfristig sehr hohe Risiken vermeidet.

## KENNZAHLEN

|                                |         |
|--------------------------------|---------|
| durchschnittliche Restlaufzeit | 4,24    |
| offene Fremdwährungsquote      | 16,14 % |
| Volatilität                    | 5,41 %  |
| Duration                       | 1,64    |

## 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 Anteilsklassen. Dabei wird das Gesamtfondsvermögen in der Währung der Anteilsklasse 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.