

## Marketinginformationen

### Fondsmanagerkommentar

Nach dem sehr freundlichen Jahresauftakt, trübte sich die Stimmung im Februar wieder etwas ein und die weltweiten Börsen zeigten ein unterschiedliches Bild. So konnte der Dax auf Monats-sicht ein Plus von 0,97 % verbuchen, während der S&P 500 etwa 3,3 % abgab. Auch Gold und Anleihen gerieten im Februar aufgrund höherer Inflations- und Zinserwartungen wieder unter Druck. In diesem herausfordernden Umfeld gab der RM Select Invest 1,4 % ab.

Wie bereits im letzten Managementkommentar beschrieben, birgt dies in unseren Augen aber kurzfristiges weiteres Korrekturpotential, sollten die Markterwartungen seitens der kommenden Inflationsdaten oder Zinsentscheide nicht erfüllt werden.

Die Unternehmensdaten für das Finanzjahr 2022 waren weiterhin gemischt, aber robust. Eine tiefgreifende Rezession dürfte trotz der massiven Zinserhöhungen ausbleiben. Negative Effekte der deutlich erhöhten Finanzierungskosten könnten durch eine Normalisierung der Nachfrage, insbesondere nach dem Re-opening der chinesischen Wirtschaft kompensiert werden.

Im Fonds sind wir deshalb weiterhin mit einer Aktienquote von etwas ca. 55 % positioniert. Es gilt mehr denn je, sich mit Sachwerten langfristig vor der Geldentwertung zu schützen. Dafür bieten qualitativ hochwertige Unternehmen mit einer hohen Preissetzungsmacht und krisenfesten Geschäftsmodellen langfristig (wenn auch unter auftretenden Kursschwankungen) einen sehr guten Schutz. Als strategische Absicherung befinden sich weiterhin Gold- und Silberminen mit einer Gewichtung von 3,9 % im Portfolio.

28.02.2023

Günter Roidl & Gerhard Meier

### 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.

### Ratings & Rankings

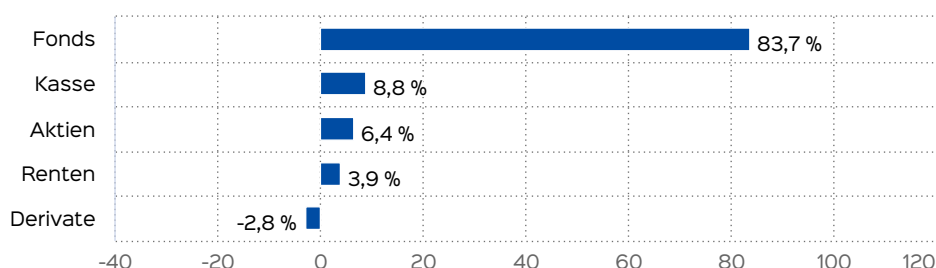
Morningstar Rating™ Gesamt ★★★

ESG Rating

AA

Das ESG Rating wurde auf Basis von MSCI ESG bereitgestellter Daten entwickelt und berechnet.

### Vermögensaufteilung



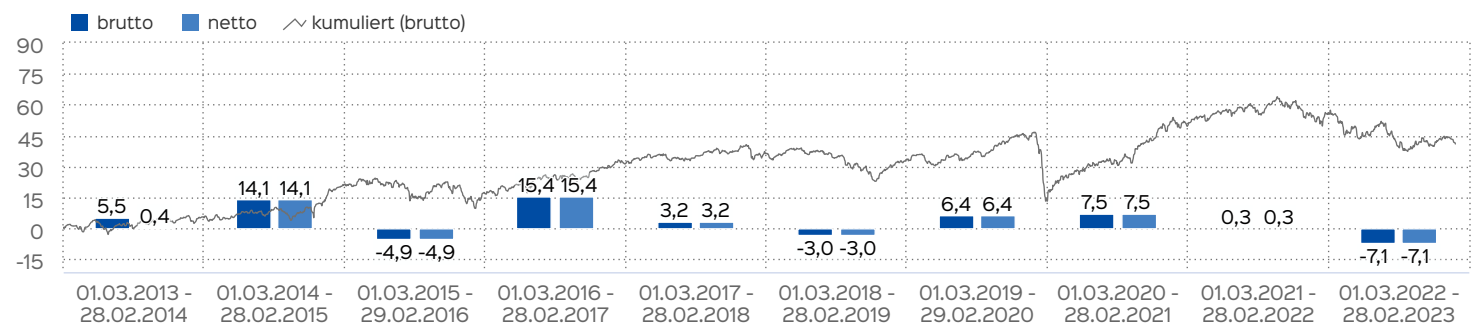
### Fondsprofil

|                                 |                         |
|---------------------------------|-------------------------|
| Fondsname                       | RM Select Invest Global |
| ISIN                            | DE000A0MP243            |
| WKN                             | A0MP24                  |
| Fondskategorie                  | Gemischte Fonds         |
| Auflegungsdatum                 | 01.08.2007              |
| Gesamtfondsvermögen             | 25,53 Mio. EUR          |
| NAV                             | 12,18 EUR               |
| Ausgabepreis                    | 12,79 EUR               |
| Rücknahmepreis                  | 12,18 EUR               |
| Fondswährung                    | EUR                     |
| Aktives Management              | ja                      |
| Ausgabeaufschlag                | 5,00 %                  |
| Rücknahmeabschlag               | 0,00 %                  |
| Geschäftsjahresende             | 30. Nov.                |
| Ertragsverwendung               | Ausschüttung            |
| TER (= Laufende Kosten)         | 2,82 %                  |
| Verwaltungsvergütung            | davon 1,80 % p.a.       |
| Verwahrstellenvergütung         | davon 0,05 % p.a.       |
| Erfolgsabhängige Vergütung      | Nein                    |
| VL-fähig                        | nein                    |
| Sparplanfähig                   | ja (mind 50,00 EUR)     |
| Einzelanlagefähig               | ja (mind 50,00 EUR)     |
| Vertriebszulassung              | DE                      |
| Cut-off time                    | 16:00 Uhr               |
| Mindestkapitalbeteiligungsquote | min. 51%                |

### Kennzahlen

|                                |         |
|--------------------------------|---------|
| durchschnittliche Restlaufzeit | 0,5     |
| Mod. Duration                  | 0,49    |
| Duration                       | 0,51    |
| offene Fremdwährungsquote      | 14,02 % |
| Dauer des Verlustes in Tagen   | 269     |
| Volatilität                    | 8,7 %   |

Wertentwicklung in 12-Monats-Perioden

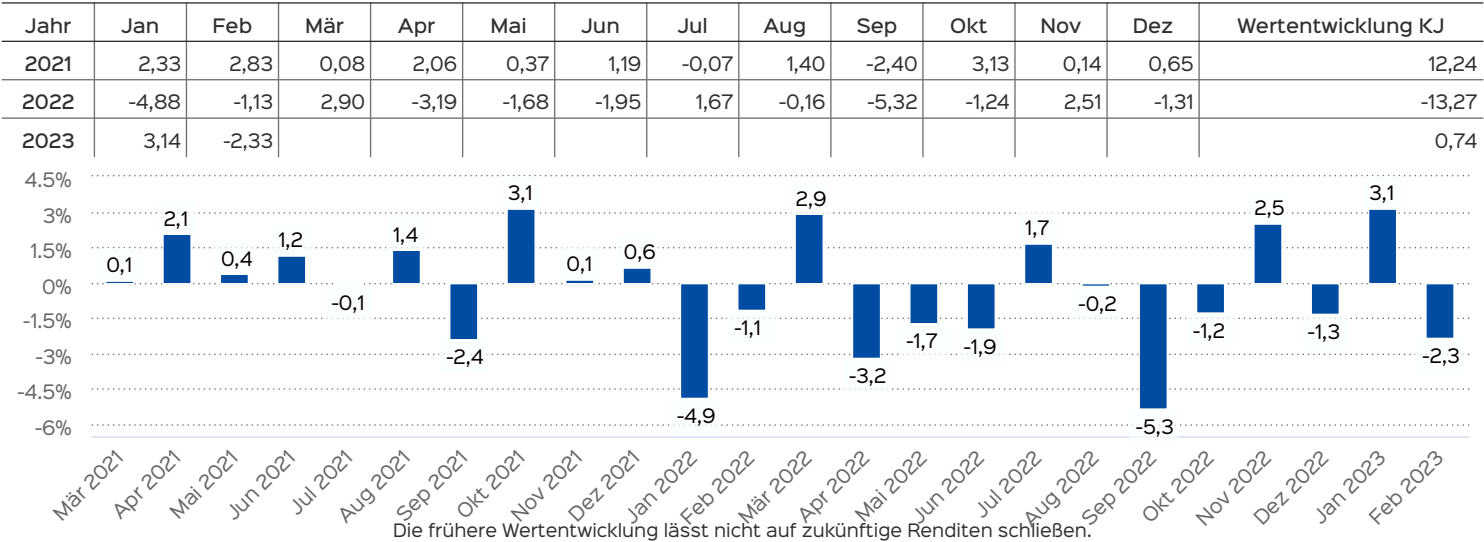


Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Alle Wertentwicklungen gehen von einer Wiederanlage der Ausschüttungen und einem Anlagebetrag von 50 EUR aus und umfassen jeweils zwölf Monate. Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag von 5,00 % des Anlagebetrags (= 2,38 EUR) berücksichtigt. Dieser wird zu Beginn des dargestellten Wertent-

wicklungszeitraumes 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.

Wertentwicklung auf Monatsbasis

Alle Angaben in Prozent



Wertentwicklung in Perioden

|                | kumuliert | p.a.    |
|----------------|-----------|---------|
| laufendes Jahr | 0,74 %    |         |
| 1 Monat        | -2,33 %   |         |
| 3 Monate       | -0,57 %   |         |
| 6 Monate       | -4,69 %   |         |
| 1 Jahr         | -7,09 %   | -7,09 % |
| 3 Jahre        | 0,16 %    | 0,05 %  |
| 5 Jahre        | 3,34 %    | 0,66 %  |
| 10 Jahre       | 40,90 %   | 3,49 %  |
| seit Auflegung | 24,74 %   | 1,43 %  |

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

## Risiko- und Ertragsprofil



### Hinweis

Der RM Select Invest Global ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis moderat schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen moderat sein können. Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie in dem Dokument: Wesentliche Anlegerinformationen

### Empfohlener Anlagehorizont



### Empfehlung

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

## Wichtige Hinweise

Quelle aller Daten, sofern nicht anders angegeben: HANSAINVEST.

Dies sind Marketinginformationen. Bitte lesen Sie den [Verkaufsprospekt](#) und das [Basisinformationsblatt](#) bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. 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 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. Es besteht die Gefahr, dass der Anleger durch den Erwerb der Anlage einen finanziellen Verlust erleidet. Mit dem Erwerb der beworbenen Anlage erwirbt der Anleger lediglich Anteile an einem Fonds und nicht die im Fonds enthaltenen Basiswerte, wie z.B. ein Gebäude oder die Aktie eines Unternehmens.

Die Wertentwicklung wird nach der [BVI-Methode](#) ermittelt. Informationen zur genauen Berechnungsweise der Wertentwicklungen erhalten Sie im Internet unter [Rechenartenbeschreibung](#).

Die zukünftige Wertentwicklung unterliegt der Besteuerung. Diese ist von der persönlichen Situation des jeweiligen Anlegers abhängig und kann sich in der Zukunft ändern.

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; bei neu aufgelegten Fonds handelt es sich um eine Schätzung für das erste Geschäftsjahr. Die anfallenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken und verringern die Ertragschancen des Anlegers. Nähere Informationen zu den Kosten und zu einer etwaigen Erfolgsvergütung und deren Zu-

sammensetzung sind aus den wesentlichen Anlegerinformationen zu entnehmen.

Es wird keine Erfolgsvergütung berechnet.

© 2023 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.

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 Cut-off time bezeichnet den täglichen Orderannahmeschluss der Verwahrstelle des Fonds. Sie wird bei der depotführenden Stelle des Anlegers regelmäßig früher liegen.

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

Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache können Sie auf unserer Website unter [Compliance](#) erhalten.

Der Vertrieb des Fonds kann jederzeit in Übereinstimmung mit den Vorschriften des KAGB widerrufen werden.

## Kontakt: Fondsmanager

R & M Vermögensverwaltung GmbH  
Eichenstraße 1  
D-92442 Wackersdorf  
Telefon +49 (0)9431 2 10 92-80  
Fax +49 (0)9431 2 10 92-99  
Internet: <http://www.rm-fonds.de>

## Kontakt: Vertriebspartner

R & M Vermögensverwaltung GmbH  
Eichenstraße 1  
D-92442 Wackersdorf  
Telefon +49 (0)9431 2 10 92-80  
Fax +49 (0)9431 2 10 92-99  
Internet: <http://www.rm-fonds.de>

## Verwaltungsgesellschaft

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