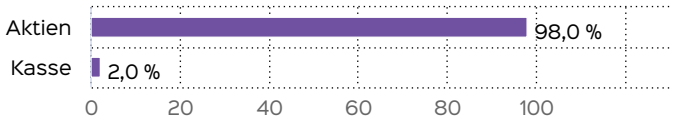
Marketinginformationen

Fondsportrait

Ziel der Anlagepolitik ist es, neben der Erzielung marktgerechter Erträge langfristig ein Kapitalwachstum zu erwirtschaften.

Die Anlagestrategie desFonds beinhaltet einen aktiven Managementprozess. Die Aktienauswahl zielt derzeit auf Unternehmen, die attraktive Ertragschancen erwarten lassen. Diese werden durch einen disziplinierten Investmentprozess und unter Berücksichtigung des Gesamtrisikos ermittelt. Der Fonds ist nicht an eine bestimmte Aufteilung hinsichtlich Länder, Branchen oder Investmentstile gebunden. Somit können gezielte Anlagen im Rahmen der Einzeltitelauswahl oder der Asset Allocation eingegangen werden. Dabei werden alle Ertragschancen wie beispielsweise Kursgewinne, Dividenden und Währungsgewinne genutzt.

Vermögensaufteilung inkl. Derivate



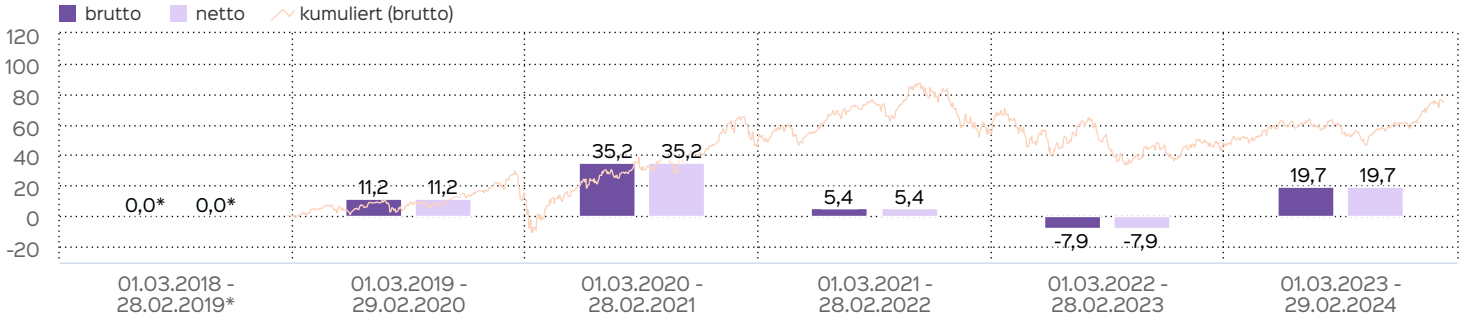
Top Wertpapiere

NVIDIA CORP. DL-,001	7,87 %
MICROSOFT DL-,00000625	3,68 %
ADVANCED MIC.DEV. DL-,01	3,50 %
APPLE INC.	3,35 %
LINDE PLC EO -,001	3,31 %
NOVO-NORDISK AS B DK 0,1	3,30 %
ASML HOLDING EO -,09	2,75 %
ALPHABET INC.CL C DL-,001	2,75 %
AMAZON.COM INC. DL-,01	2,41 %
APPLIED MATERIALS INC.	2,20 %

Fondsprofil

Fondsname	terra.point
ISIN	DE000A2N8101
WKN	A2N810
Auflegungsdatum	25.02.2019
Gesamtfondsvermögen	52,09 Mio. EUR
NAV	174,66 EUR
Ausgabepreis	174,66 EUR
Rücknahmepreis	174,66 EUR
Fondswährung	EUR
Aktives Management	ja
Benchmark	90% MSCI World
Ausgabeaufschlag	0,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	31. Dez.
Ertragsverwendung	Thesaurierung
TER (= Laufende Kosten)	1,57 %
Verwaltungsvergütung	davon 1,50 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	davon 0,05 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	Nein
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja
Vertriebszulassung	DE
Cut-off time	16:00 Uhr
Mindestkapitalbeteiligungs-quote	min. 51%

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 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 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.

Fondsberaterportrait

Die Volksbank Schnathorst stellt sich seit ihrer Gründung im Jahr 1896 immer wieder neu den vielfältigen Herausforderungen des Marktes. Ein Erfolgsgeheimnis der Volksbank Schnathorst ist seit jeher ihre enge Verbundenheit mit den Menschen, Vereinen und Unternehmen in der Region. Auf diese Weise leistet die Volksbank Schnathorst mit ihren Mitarbeitern einen bedeutenden Beitrag zur wirtschaftlichen, gesellschaftlichen und kulturellen Entwicklung in der Region.

Ein modernes Geldinstitut muss mehr bieten als fundierte Konzepte rund ums Geld. Ideen und Zukunftsvisionen sind gefragt. Dass die Volksbank Schnathorst keine Bank wie jede andere ist, hat sie immer wieder neu unter Beweis gestellt. Durch die Gründung und dem erfolgreichen Management von Wertpapierclubs mit zuletzt (02/2019) fast 550 Gesellschaftern stellt die Bank seit Jahrzehnten ihre Kompetenz im Aktiengeschäft unter Beweis. Mit der Auflage von terra.point wird diese Erfolgsgeschichte fortgesetzt. Ob durch die Entwicklung und Umsetzung seniorengerechter Bungalow-Parks, Bürger-Photovoltaik-Projekte sowie Mitgliederreisen ¿ die Volksbank Schnathorst präsentiert sich innovativ, modern und leistungsstark.

Kennzahlen

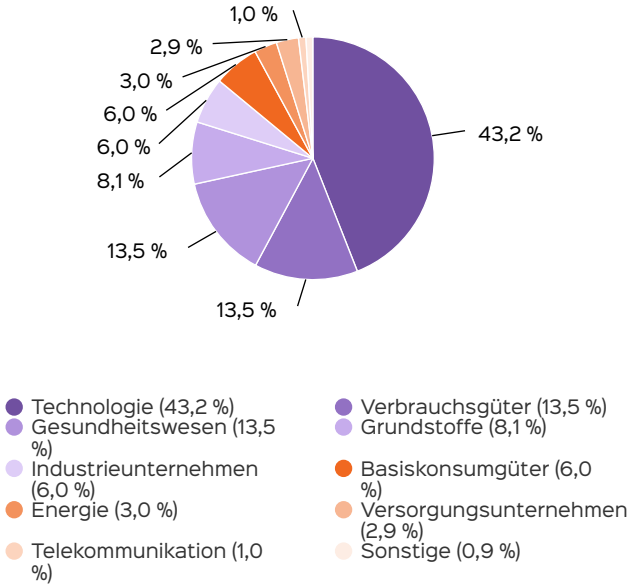
Bestimmtheitsmaß	0,66
Alpha	-15,55 %
Beta	1,11
Korrelation	0,8
Information Ratio	-23,18
Dauer des Verlustes in Tagen	829
Sharpe Ratio	0,22
Volatilität	17,34 %
Max Drawdown	-28,72 %
Anzahl negativer Monate	15
Anzahl positiver Monate	21
Anteil positiver Monate	58,33 %
Schlechtester Monat	-11,66 %
Bester Monat	10,29 %

Wertentwicklung in Perioden

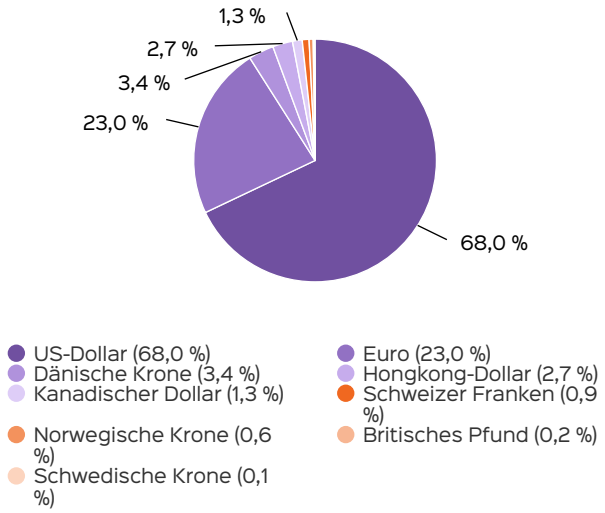
	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	8,57 %	
1 Monat	2,89 %	
3 Monate	11,83 %	
6 Monate	8,01 %	
1 Jahr	19,66 %	19,66 %
3 Jahre	16,15 %	5,10 %
5 Jahre	74,66 %	11,79 %
10 Jahre		
seit Auflegung	74,66 %	11,77 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

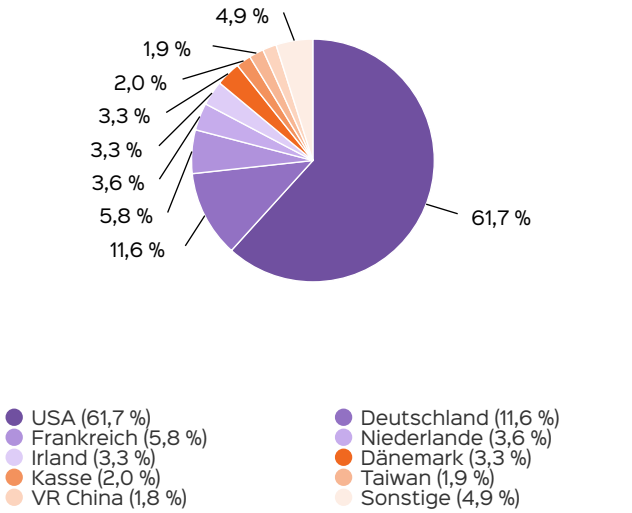
Anlagestruktur nach Branchen



Anlagestruktur nach Währungen inkl. Derivate



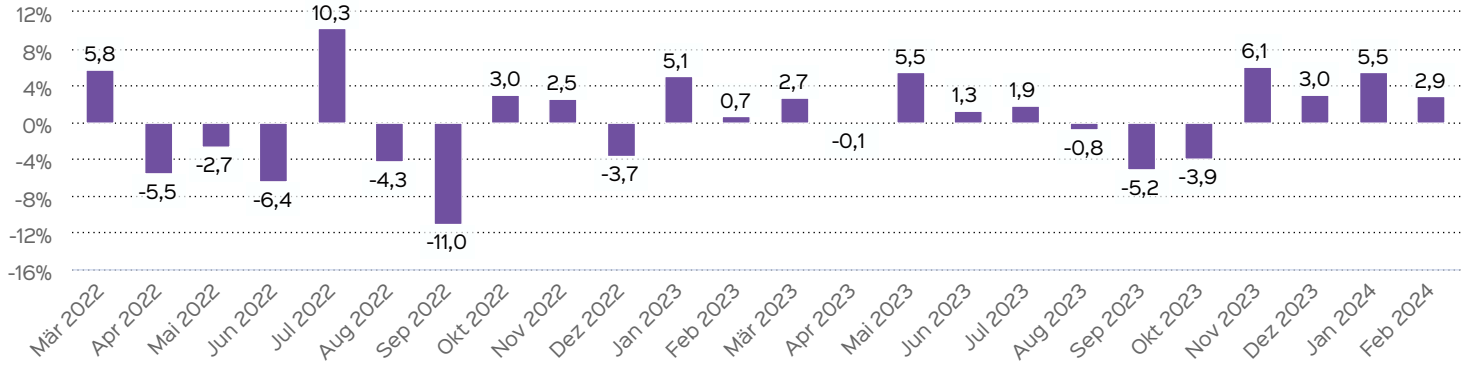
Anlagestruktur nach Ländern



Wertentwicklung auf Monatsbasis

Alle Angaben in Prozent

Jahr	Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Wertentwicklung KJ
2022	-11,66	-1,46	5,80	-5,49	-2,67	-6,35	10,29	-4,28	-11,05	2,96	2,53	-3,67	-24,25
2023	5,08	0,70	2,65	-0,09	5,52	1,29	1,86	-0,79	-5,19	-3,95	6,06	3,00	16,63
2024	5,51	2,89											8,57



Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung von Einzelanlage / Sparplan

Einzelanlage von 1000 EUR

	Euro	p.a.	kumuliert
1 Jahr	1.196,63 €	19,66 %	19,66 %
3 Jahre	1.161,46 €	5,10 %	16,15 %
5 Jahre	1.746,60 €	11,79 %	74,66 %
10 Jahre			
Seit Auflegung	1.746,60 €	11,77 %	74,66 %

Sparplan von 50 EUR

	Euro	p.a.
1 Jahr	676,67 €	24,41 %
3 Jahre	2.007,34 €	7,20 %
5 Jahre	3.844,17 €	9,85 %
10 Jahre		
Seit Auflegung	3.896,21 €	9,56 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Risiko- und Ertragsprofil

‹ Geringeres Risiko — Höheres Risiko ›

1 2 3 4 **5** 6 7

‹ Potenziell geringerer Ertrag — Potenziell höherer Ertrag ›

Empfohlener Anlagehorizont

7

Hinweis

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertenwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

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

Empfehlung

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 7 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 Zusammensetzung sind aus den wesentlichen Anlegerinformationen zu entnehmen.

Es wird keine Erfolgsvergütung berechnet.

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.

Chancen

- Nutzung der Wachstumschancen an den Aktienmärkten.
- Breite Risikostreuung des Anlagekapitals durch Investition in eine Vielzahl von Einzelwerten.
- Anlagestrategie, die unabhängig von einem Marktindex, in attraktive Aktien mit hohen Ertragschancen investiert.

Risiken

- Aktienkurse können marktbedingt stark schwanken.
- Kursverluste sind jederzeit möglich.
- Bei Anlage von Vermögenswerten in Fremdwährungen kann der Fondsanteilswert aufgrund von Wechselkursänderungen negativ beeinflusst werden.
- Informationen zu weiteren Risiken können dem Basisinformationsblatt und dem VKP entnommen werden.
- Insbesondere weist der Fonds aufgrund seiner Zusammensetzung und des möglichen Einsatzes von Derivaten erhöhte Schwankungen des Anteilpreises auf.

Kontakt: Fondsmanager

Volksbank Schnathorst eG
Schnathorster Str. 209
32609 Hüllhorst
Telefon: 05744 - 502 0
Internet: http://www.vb-schnathorst.de

Kontakt: Vertriebspartner

Volksbank Schnathorst eG
Schnathorster Str. 209
32609 Hüllhorst
Telefon: 05744 - 502 0
Internet: http://www.vb-schnathorst.de

Verwaltungsgesellschaft

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 Kapitalverwaltungsgesellschaft, 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 - 0
Telefax: (0 40) 3 00 57 - 60 70
E-Mail: service@hansainvest.de
Internet: https://www.hansainvest.com