



Werbung

FONDSPORTRAIT

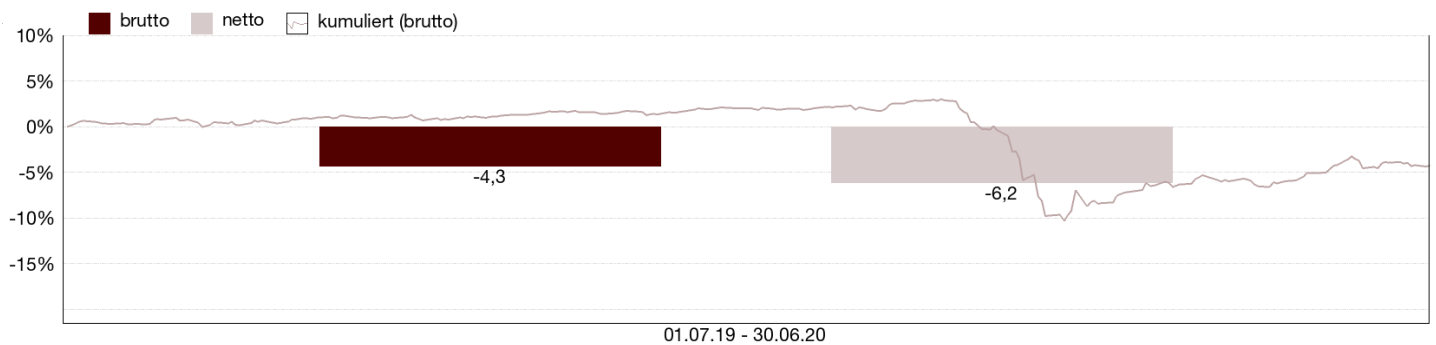
Das Fondsvolumen wird zu max. 20% in Aktien gemäß der MLB-Dividendenstrategie investiert. Hierbei werden mittels eines laufend überprüften Auswahlprozesses anhand fundamentaler Kriterien Einzelaktien mit besonderer Dividendenqualität aus einem Anlageuniversum von ca. 2.500 europäischen und nordamerikanischen Aktien herausgefiltert. Unser spezielles Verfahren führt am Ende zu einem Portfolio von ca. 20 - 25 dividendenstarken Qualitätswerten. Auf den Einsatz von Derivaten wird grundsätzlich verzichtet, lediglich zu Absicherungszwecken dürften sie eingesetzt werden.

Die weiteren 80% des Fondsvolumens investieren wir im Rahmen einer dynamischen Anleihenstrategie breit gestreut und international in verzinsliche Wertpapiere, Rentenfonds, Zertifikate und Geldmarktanlagen (Geldmarktinstrumente und Fonds, die überwiegend in Geldmarktinstrumente investieren).

FONDSPROFIL

Fondsname	Münsterländische Bank Stiftungsfonds
Anteilscheinklasse	FV
ISIN / WKN	DE000A2PE1Q4 / A2PE1Q
Auflegungsdatum	01.07.2019
Gesamtfondsvermögen	28,82 Mio. EUR
Fondswährung	EUR
Ausgabeaufschlag	2,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Geschäftsjahresende	30. November
Ertragsverwendung	Ausschüttung
TER (= Laufende Kosten)	1,08 %
davon Verwaltungsvergütung	0,95 % p.a.
davon Verwahrstellenvergütung	0,05 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	ja (vgl. "Wichtige Hinweise")
VL-fähig	nein
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja
Vertriebszulassung	DE

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 2,00% des Anlagebetrages (= 19,61 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.

Auszeichnung "Beste Vermögensverwalter 2019"

Im Rahmen des exklusiven Rankings „Deutschlands beste Vermögensverwalter 2019“ untersuchte das unabhängige Analysehaus MMD im Auftrag der WirtschaftsWoche insgesamt 1.330 Fondsdepots von 417 Banken und unabhängigen Vermögensverwaltern.

Analysiert wurden dabei die Fondsdepots von Banken und freien Vermögensverwaltern, die eine Lizenz der Finanzaufsicht haben, um auch einzelne Kundendepots speziell nach Kundenwünschen zu verwalten, also klassische Vermögensverwaltung anbieten dürfen.

Untersucht wurden in den 3 unterschiedlichen Kategorien der Ertrag, die Volatilität und der maximale Verlust der einzelnen Fonds über 3 bzw. 5 Jahre.

Die Münsterländische Bank Thie & Co. hat in der Anlagekategorie **Defensiv** eine hervorragende Platzierung (Rang 4 von 343) erzielt und wurde von der WirtschaftsWoche in den exklusiven Kreis **Beste Vermögensverwalter 2019** aufgenommen.

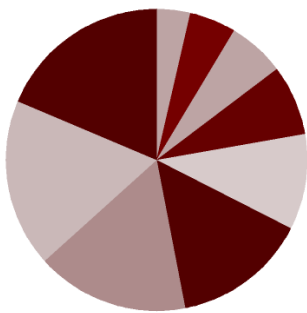
Stand: März 2019

RATINGS & RANKINGS



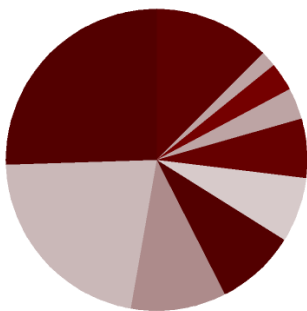


### ANLAGESTRUKTUR NACH BRANCHEN



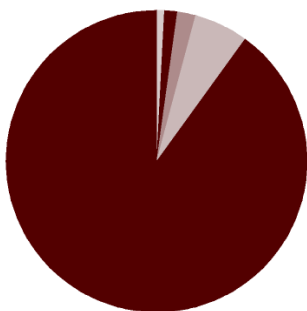
Basis-Konsumgüter	3,2 %
Telekommunikation	3,1 %
Gesundheit / Pharma	2,8 %
Finanzen / Versicherungen	2,5 %
Industrie	1,8 %
Versorger	1,3 %
Technologie	1,1 %
Grundstoffe	0,9 %
Erdöl und Erdgas	0,6 %

### ANLAGESTRUKTUR NACH LÄNDERN



Deutschland	25,6 %
Niederlande	21,6 %
Luxemburg	10,3 %
USA	8,6 %
Spanien	7,1 %
Frankreich	6,4 %
Mexiko	3,2 %
Irland	2,9 %
Schweiz	1,8 %
Sonstige	12,5 %

### ANLAGESTRUKTUR NACH WÄHRUNGEN



Euro	90,1 %
US-Dollar	5,8 %
Schweizer Franken	1,8 %
Norwegische Krone	1,6 %
Kanadischer Dollar	0,7 %



### KENNZAHLEN

offene Fremdwährungsquote	9,88 %
Mod-Duration	2,81

### WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT IN %

	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	-6,15 %	
1 Monat	0,86 %	
3 Monate	4,35 %	
6 Monate	-6,15 %	
1 Jahr		
3 Jahre		
5 Jahre		
10 Jahre		
Seit Auflegung	-4,30 %	-4,32 %

### VERMÖGENSENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT IN EUR UND %

#### Einzelanlage von 1.000 EUR

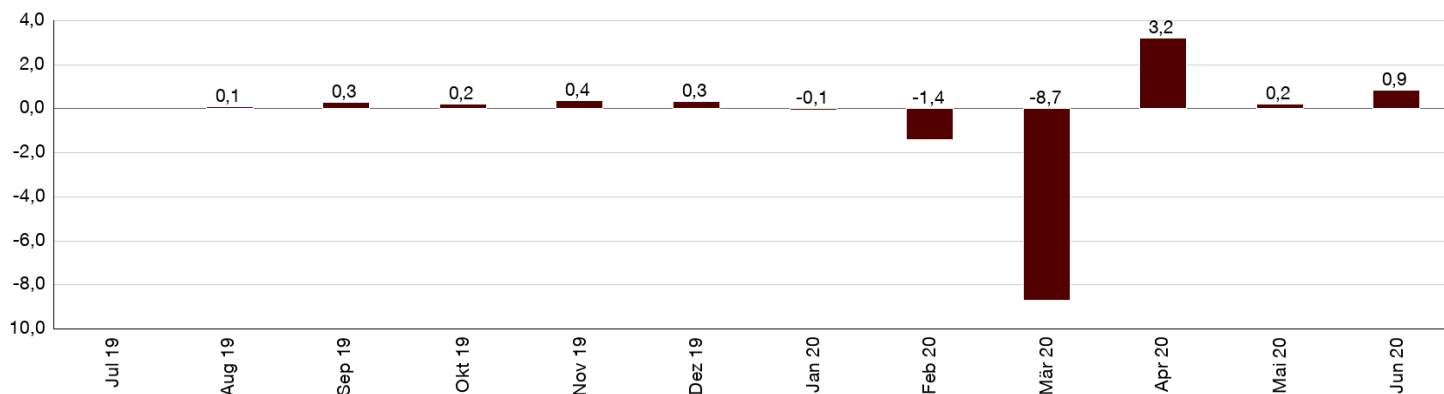
	Euro	p.a.	kumuliert
1 Jahr			
3 Jahre			
5 Jahre			
10 Jahre			
Seit Auflegung	957,00 €	-4,32 %	-4,30 %

#### Sparplan von 50 EUR

	Euro	p.a.
1 Jahr		
3 Jahre		
5 Jahre		
10 Jahre		
Seit Auflegung	529,45 €	-7,37 %

### MONATLICHE WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT IN %

Jahr	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Wertentwicklung KJ in %
2019								0,08	0,31	0,23	0,36	0,34	1,97
2020	-0,08	-1,41	-8,70	3,22	0,23	0,86							-6,15





## PORTRAIT FONDSMANAGER

Die Münsterländische Bank Thie & Co. (MLB) wurde 1920 im Oldenburgischen Münsterland gegründet und hat seit 1994 ihren Sitz in Münster. Als Kommanditgesellschaft wird sie von zwei persönlich haftenden Gesellschaftern geführt, Kommanditistin ist die VR-Bank Westmünsterland eG. Besonderes Merkmal der MLB ist die geschäftspolitische Unabhängigkeit bei allen anlagerelevanten Themen: Anlagestrategien, Produkte und Leistungen dienen ausschließlich dem Anlegerinteresse, es gibt keinerlei Konzerneinfluss oder Eigenbestands-Interessen der Bank. Schwerpunktdienstleistung des MLB-Vermögensmanagements (MLB-VM) ist die Entwicklung von Anlagestrategien und deren Umsetzung in der klassischen Vermögensverwaltung / Finanzportfolioverwaltung sowie im Portfoliomanagement für vermögensverwaltende MLB-Fonds und im MLB-Stiftungsfonds.

## KONTAKTDATEN FONDSMANAGER

Münsterländische Bank Thie & Co.  
Kommanditgesellschaft  
Alter Steinweg 1  
48143 Münster  
Telefon: 0251 48471-0  
E-mail: kontakt@mlb.de  
Internet: <http://www.mlb.de>

## KONTAKTDATEN VERTRIEBSPARTNER

Münsterländische Bank Thie & Co.  
Kommanditgesellschaft  
Alter Steinweg 1  
48143 Münster  
Telefon: 0251 48471-0  
E-mail: kontakt@mlb.de  
Internet: <http://www.mlb.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.

Bei den angegebenen Laufenden Kosten (Gesamtkostenquote) handelt es sich um eine Kostenschätzung. Da der Fonds erst am 01.07.2019 aufgelegt wurde, ist eine Angabe der tatsächlichen Gesamtkostenquote nicht möglich. 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.

Performancegebühr p.a. 15 %, max. Höchstsatz: 10 %, fixe Hurdle-Rate: 3 % mit High-Water-Mark (HWM)

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.

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