

Marketinginformationen

Fondsportrait

Ziel der Anlagepolitik ist es, neben der Erzielung marktgerechter Erträge langfristig ein Kapitalwachstum zu erwirtschaften. Mindestens 51 Prozent des Fondsvermögens müssen aus Aktien bestehen. Bis zu 49 Prozent des Fondsvermögens dürfen in Geldmarktinstrumenten oder Bankguthaben angelegt werden. Die Anlagestrategie des Fonds 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.

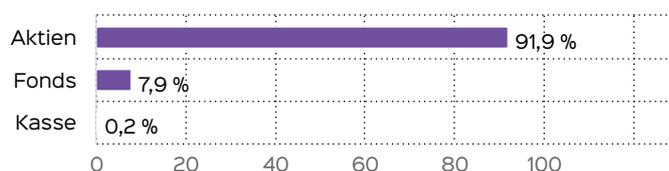
Top Aktien

MICROSOFT DL-,00000625	5,07 %
ORACLE CORP. DL-,01	4,24 %
LINDE PLC EO -,001	3,80 %
ALPHABET INC.CL.C DL-,001	3,50 %
NVIDIA CORP. DL-,001	3,36 %
AMAZON.COM INC. DL-,01	3,03 %
SAP SE O.N.	2,60 %
DEERE CO. DL 1	2,23 %
AIR LIQUIDE INH. EO 5,50	2,05 %
APPLIED MATERIALS INC.	1,99 %

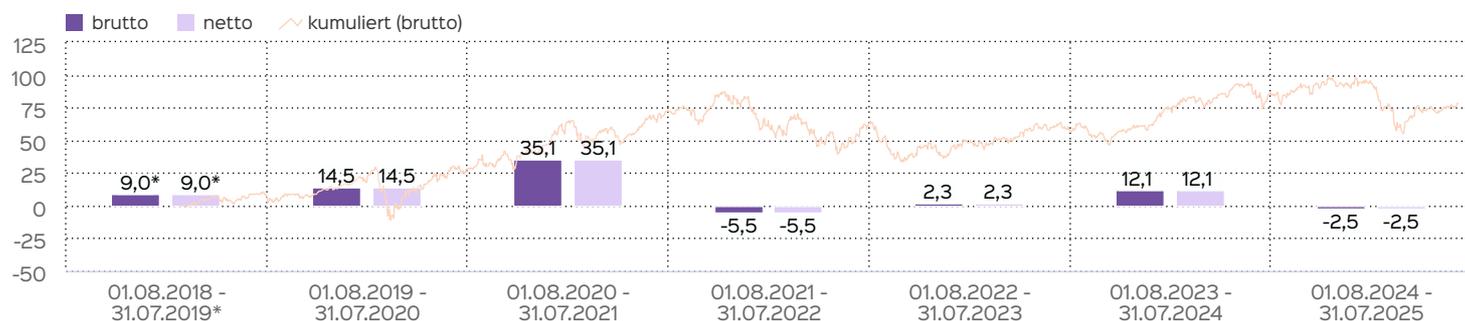
Fondsprofil

Fondsname	terra.point
ISIN	DE000A2N8101
WKN	A2N810
Auflegungsdatum	25.02.2019
Gesamtfondsvermögen	51,98 Mio. EUR
NAV	178,06 EUR
Ausgabepreis	178,06 EUR
Rücknahmepreis	178,06 EUR
Anteilklassenwährung	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
Sparplanfähig	ja
Einzelanlagefähig	ja
Vertriebszulassung	DE

Vermögensaufteilung inkl. Derivate



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 berück-

sichtigt. 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 Wurzeln der heutigen Volksbank Plus eG reichen bis in das Jahr 1887 zurück. Gemäß unserer Satzung sind wir als Genossenschaftsbank der wirtschaftlichen Förderung unserer Mitglieder verpflichtet. Diesem Förderzweck kommen wir durch Beratung und Service in unseren 27 Geschäftsstellen nach. Auch unsere Fonds sind auf Qualität ausgelegt. Im Fondsmanagement legen wir viel Wert auf kontinuierliches Risikomanagement und Werterhaltung.

Kennzahlen

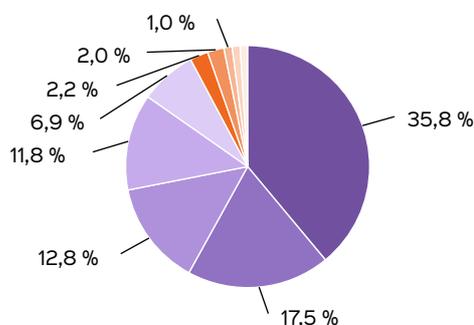
Beta	1,01
Korrelation	0,85
Information Ratio	-35,64
Bestimmtheitsmaß	0,77
Alpha	-17,99 %
Dauer des Verlustes in Tagen	238
Sharpe Ratio	0,05
Volatilität	14,97 %
Max Drawdown	-22,03 %
Anzahl negativer Monate	13
Anzahl positiver Monate	23
Anteil positiver Monate	63,89 %
Schlechtester Monat	-11,05 %
Bester Monat	6,06 %

Wertentwicklung in Perioden

	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	-7,54 %	
1 Monat	3,00 %	
3 Monate	8,12 %	
6 Monate	-8,43 %	
1 Jahr	-2,54 %	-2,54 %
3 Jahre	11,76 %	3,77 %
5 Jahre	42,70 %	7,37 %
10 Jahre		
seit Auflegung	78,06 %	9,38 %

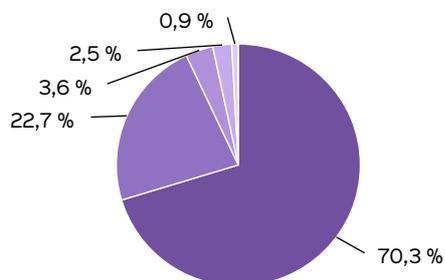
Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Anlagestruktur nach Branchen



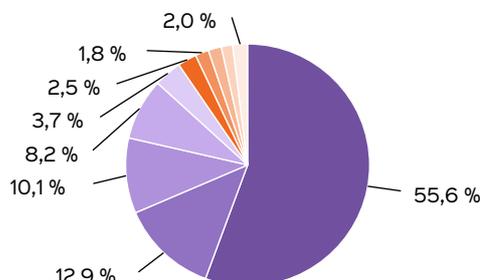
- Technologie (35,8 %)
- Gesundheitswesen (12,8 %)
- Industrieunternehmen (11,8 %)
- Grundstoffe (6,9 %)
- Versorgungsunternehmen (2,2 %)
- Telekommunikation (1,0 %)
- Verbrauchsgüter (17,5 %)
- Industrieunternehmen (11,8 %)
- Basiskonsumgüter (2,2 %)
- Energie (1,0 %)
- Sonstige (0,9 %)

Anlagestruktur nach Währungen inkl. Derivate



- US-Dollar (70,3 %)
- Hongkong-Dollar (3,6 %)
- Dänische Krone (0,9 %)
- Britisches Pfund (0,0 %)
- Euro (22,7 %)
- Schweizer Franken (2,5 %)
- Norwegische Krone (0,0 %)

Anlagestruktur nach Ländern



- USA (55,6 %)
- Irland (12,9 %)
- Deutschland (10,1 %)
- Niederlande (3,7 %)
- VR China (1,8 %)
- Kaimaninseln (1,5 %)
- Frankreich (8,2 %)
- Schweiz (2,5 %)
- Taiwan (1,8 %)
- Sonstige (2,0 %)

Wertentwicklung auf Monatsbasis

Alle Angaben in Prozent

Jahr	Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Wertentwicklung KJ
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	4,69	-1,22	1,25	5,26	-5,09	1,21	1,40	0,67	2,02	0,01	19,71
2025	0,97	-2,81	-8,78	-4,47	4,98	-0,01	3,00						-7,54



Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung von Einzelanlage / Sparplan

Einzelanlage von 1000 EUR

	Euro	p.a.	kumuliert
1 Jahr	974,60 €	-2,54 %	-2,54 %
3 Jahre	1.117,62 €	3,77 %	11,76 %
5 Jahre	1.426,99 €	7,37 %	42,70 %
10 Jahre			
Seit Auflegung	1.780,60 €	9,38 %	78,06 %

Sparplan von 50 EUR

	Euro	p.a.
1 Jahr	630,54 €	-5,10 %
3 Jahre	2.001,38 €	5,03 %
5 Jahre	3.395,45 €	4,17 %
10 Jahre		
Seit Auflegung	4.800,21 €	6,30 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Risiko- und Ertragsprofil

< Geringeres Risiko

Höheres Risiko >



< Potenziell geringerer Ertrag

Potenziell höherer Ertrag >

Empfohlener Anlagehorizont



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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie in dem Dokument: Basisinformationsblatt (PRIIPs)

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 PLUS eG
Bahnhofstraße 3
32312 Lübbecke
Telefon: 05741 328-0
Internet: <http://www.vbplus.de>

Kontakt: Vertriebspartner

Volksbank PLUS eG
Bahnhofstraße 3
32312 Lübbecke
Telefon: 05741 328-0
Internet: <http://www.vbplus.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: info@hansainvest.de
Internet: <https://www.hansainvest.com>