

Anpassungen bei Fondsvermögensverwaltung MMD-Mandat

Seit 2011 bietet die MMD Analyse & Advisory GmbH drei Varianten (defensiv, ausgewogen, offensiv) von der Augsburger Aktienbank verwalteten MMD-Mandate an. Je Strategie werden zehn VV-Fonds allokiert mit dem Ziel einer breiten Diversifikation über „Köpfe, Stile & Assets“. Im Zuge der neuen MiFID II Regularien wurden die Mandate über den Jahreswechsel neu gestaltet.

- Gebühren der Mandate noch anlegerfreundlicher
- Allokation von institutionellen Tranchen bzw. clean-shares

Arnsberg, 21. März 2018 – Am 3. Januar 2018 wurde die überarbeitete EU-Richtlinie MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive) zur Harmonisierung des europäischen Marktes für Finanzinstrumente und die dazugehörige Verordnung wirksam.

Dies haben die MMD Analyse & Advisory GmbH und die Augsburger Aktienbank zum Anlass genommen, die Konditionen bei den MMD-Mandaten wie folgt anzupassen:

1. Die Einstiegsgebühr von 3,57% inkl. gesetzl. Mehrwertsteuer entfällt
2. Die Managemententgelte werden gemäß unten stehender Tabelle reduziert
3. Sofern vorhanden werden institutionelle Tranchen oder clean-shares der Zielfonds allokiert, die keine Bestandsprovisionen enthalten.

Die Transaktionskostenpauschale in Höhe von 59,50 Euro p.a. inkl. gesetzl. Mehrwertsteuer bleibt unverändert. Die Änderungen ab 2018 im Überblick:

MMD-Mandat	Einstiegsgebühr (inkl. MwSt.)		Managemententgelt (inkl. MwSt.)		Anteil Vermittler (netto)
	Bisher	Ab 2018	Bisher	Ab 2018	Ab 2018
Defensiv	3,57 %	0,00 %	1,19 %	0,90 %	0,25 %
Ausgewogen	3,57 %	0,00 %	1,19 %	1,08 %	0,40 %
Offensiv	3,57 %	0,00 %	1,19 %	1,19 %	0,50 %

Durch das neue Investmentsteuerreformgesetz kann die Fondsvermögensverwaltung von den Teilfreistellungen der Zielfonds profitieren. Hier besteht kein Unterschied zu einem Individualdepot. Die anfallende Vorabpauschale wird innerhalb der Fondsvermögensverwaltung automatisch vom Liquiditätskonto abgeführt.

Die fondsgebundene Vermögensverwaltung MMD-Mandat steht allen interessierten Anlageberatern, Finanzdienstleistern und Endkunden zur Verfügung. Die MMD-Mandate verfolgen das Ziel einer möglichst breiten Streuung über Asset-Manager, Investmentstrategien und Anlageklassen („Köpfe, Stile & Assets“), indem in zehn verschiedene Vermögensverwaltende Fonds investiert wird. Die Auswahl und Anpassung der Zielfonds erfolgt durch die Augsburger Aktienbank AG, die als depotführende Bank und Vermögensverwalter agiert und von der MMD Analyse & Advisory GmbH beraten wird. Die Mandate werden in den Varianten „Defensiv“, „Ausgewogen“ und „Offensiv“ angeboten.

Die Stärke der Mandate zeigt sich im aktiven Risikomanagement, das die betreuten Vermögen wie zum Beispiel bei der jüngst erfolgten Aktienmarktkorrektur vor starken Schwankungen und Verlusten schützte. Das MMD-Mandat Defensiv verzeichnete einen Verlust von -1,50% im Zeitraum 22.01.2018 bis 09.02.2018, während Aktienindizes wie der deutsche Aktienindex DAX über 10% oder der der DJ EuroStoxx50P über 9% abgaben. Auch das ausgewogenen Mandat und das offensive Mandat konnten mit -3,35% bzw. -4,95% die Verluste abfedern.

Auch mit Blick auf das Jahr 2017 konnten die MMD-Mandate positiv abschließen. Das defensive Mandat erzielte einen Gewinn von +1,85% und liegt damit vor dem MMD-Index Defensiv, der ein Plus von 1,69% ausweist. Der Index stellt den Durchschnitt der VV-Fonds der jeweiligen Kategorie dar. Das MMD-Mandat Ausgewogen konnte eine Performance von +3,15% in 2017 erzielen, liegt damit aber leicht unter dem MMD-Index Ausgewogen, der eine Performance von +3,76% ausweisen kann. Das offensive Mandat konnte +9,23% erzielen, während der Index Offensiv bei +6,91% liegt.

Berater erhalten mit den MMD-Mandaten ein Instrument, mit ihren Kunden so zu investieren, wie es erfolgreiche Family Offices mit großen Vermögen seit Jahren tun. Allen freien IFAs, ob klassisch oder als Honorarberater tätig, die nach der gleichen Philosophie ihre Kunden beraten und das Asset-Management delegieren möchten, um weitere freie Ressourcen für ihre Kunden zu generieren, steht das Konzept offen. Die Mindestanlage summe beträgt 10.000 Euro. Ein- und Auszahlungen sind jederzeit möglich. Ebenso werden Spar- und Entnahmepläne angeboten.

– Ende –

Kontakt

Nicolai Bräutigam

MMD Analyse & Advisory GmbH
Lange Wende 31
59755 Arnsberg
n.braeutigam@mmd.gmbh
Tel. 02371 – 91959 – 20

Über MMD Analyse & Advisory GmbH:

Als Research-und Beratungshaus hat sich die MMD Analyse & Advisory GmbH auf aktiv gemanagte Investmentlösungen spezialisiert. Das Unternehmen hat seinen Ursprung im Portfolio Controlling & Reporting der Erdmann Family Office GmbH, die bereits seit vielen Jahren die Leistungen der mandatierten Vermögensverwalter überwacht, analysiert und transparent reportet. Mit der vermehrten Auflage von aktiv gemanagten Fonds im Zuge der Abgeltungssteuer entstand 2009 die MMD Multi Manager GmbH, die seitdem ein umfassendes Leistungsspektrum für Vermögensverwaltende Produkte (VV) aufgebaut und sich in diesem Bereich als anbieterunabhängiger Spezialist einen Namen gemacht hat. Seit Juni 2017 firmiert die Gesellschaft unter dem Namen MMD Analyse & Advisory GmbH. www.mmd.gmbh