

RIV Aktieninvest Global

Der internationale Aktienfonds
der R.I.Vermögensbetreuung AG, Ettlingen

www.aktieninvest.de





R.I.Vermögensbetreuung AG

Fondsmanagement und Vertrieb



Kapitalanlagegesellschaft



HAUCK & AUFHÄUSER

PRIVATBANKIERS SEIT 1796

Depotbank



Das Anlageziel

Ziel des Fondsmanagement ist ein Wertzuwachs, der langfristig die Inflationsrate übersteigt und so die Kaufkraft der im Fonds investierten Ersparnisse erhält.

Noch nie hat ein Staat seine Schulden regulär getilgt. Im besten Falle werden fällige Kredite durch die Aufnahme neuer Schulden zurückbezahlt. Dies geht aber nur solange gut, wie die gesamten Staatsschulden nicht dauerhaft schneller wachsen als die Wirtschaft. Von einem bestimmten, vom Zinsniveau abhängigen Schuldenstand an, endet diese stabile Phase, die Verschuldung wächst unkontrollierbar schneller als das Sozialprodukt. Diese Situation ist nun erreicht. Weltweit ist durch die Wirtschaftskrise und die Versuche ihrer Bekämpfung die Staatsverschuldung nicht mehr beherrschbar.

Die zügellose Geldvermehrung bei gleichzeitig schnell wachsender Verschuldung der Staatshaushalte dürfte über kurz oder lang zu erheblichen Inflationsraten führen, die vor allem Geldforderungen (Guthaben, Anleihen, Lebensversicherungen) entwerten.

Von allen Anlageformen bietet die breit gestreute Anlage in ausgesucht guten Aktien als Sachwert langfristig den besten Schutz vor inflationären Entwicklungen.

Mit keiner anderen Anlageform konnte man in den letzten 100 Jahren Kriege, Diktatur, Inflation und Währungsreform besser überstehen.



Die Anlagepolitik

- Als reiner Aktienfonds verzichtet der Aktieninvest Global grundsätzlich auf verzinsliche Anlagen. Ziel der Anlagepolitik ist es, mit Aktien eine Rendite zu erwirtschaften, die im langjährigen Durchschnitt mindestens die Inflationsrate ausgleicht.
- Der Anlageschwerpunkt liegt auf internationalen Aktien unter besonderer Berücksichtigung mittlerer und kleinerer Unternehmen. Das Anlagerisiko und die Volatilität sollen durch eine breite Streuung der Anlagen nach Ländern, Währungen und Branchen begrenzt werden.
- Der Fonds ist mindestens zu 51% in Aktien investiert. Im Regelfall wird die Aktienquote 75% überschreiten.
- Maximal 10% des Fondsvermögens dürfen in anderen Aktienfonds angelegt werden.
- Der Kauf von Optionen, Zertifikaten und anderen Derivaten sowie von Immobilienfondsanteilen und Edelmetallen ist ausgeschlossen.
- Der RIV Aktieninvest Global eignet sich als Ergänzung zu unserem RIV Rationalinvest Vermögensverwalterfonds, welcher vorwiegend in internationale Großunternehmen investiert, und für Anleger mit einem mindestens siebenjährigen Anlagehorizont.



Anlagegrundsätze

Aktien kommen als Anlage nur in Betracht, wenn

- ihre Kurschancen eine günstige Relation zum Risiko aufweisen.
- über sie regelmäßige und ausreichende Informationen erhältlich sind.
- sie mit ausreichenden Umsätzen an einer Börse gehandelt werden.

Es werden grundsätzlich Aktien bevorzugt, die eine Dividende ausschütten, damit die Verwaltungskosten des Fonds aus den laufenden Erträgen finanziert werden können.

Fremde Aktienfonds-Anteile (bis maximal 10% des Fondsvermögens) beschränken sich auf Aktienfonds mit Anlagen in Schwellenländern.



Warum finden Nebenwerte im RIV Aktieninvest Global besondere Berücksichtigung?

- Große Aktiengesellschaften entwickeln sich immer mehr zu schwerfälligen und bürokratischen Monstern. Darunter leiden die Innovationen, das Wachstum und die Ertragskraft. Zudem geraten sie immer mehr unter die lähmende Kontrolle und Einflussnahme des Staates, da sie einerseits den Wettbewerb behindern und andererseits bei Schwierigkeiten wegen ihrer Größe vom Steuerzahler gerettet werden müssen. Kleine und mittlere Unternehmen haben solche Probleme in viel geringerem Ausmaß und zeigen daher eine meist bessere Entwicklung.
- Als kleinerer Fonds kann der RIV Aktieninvest Global die Chancen der Anlage in Nebenwerten optimal nutzen. Große Fonds beeinflussen bei der Anlage in Nebenwerten mit ihren Orders den Kurs zur jeweils ungünstigen Seite, brauchen lange zum Auf- oder Abbau einer Position oder können eine der Fondsgröße angemessenen Position erst gar nicht aufbauen.



Vorteile der Anlage in den RIV Aktieninvest Global gegenüber der individuellen Aktienanlage

- Die Abgeltungssteuer begünstigt die Fondsanlage gegenüber der individuellen Kapitalanlage in folgenden Punkten:
 - Realisierte Kursgewinne sind im Fondsvermögen nicht steuerpflichtig.
 - Alle Werbungskosten (z.B. die Managementgebühr) mindern die vom Fonds für den Kunden abzuführende Abgeltungssteuer.
 - Auf das Honorar für das Fondsmanagement wird keine Umsatzsteuer fällig.
- Ein Fonds hat Größenbedingt wesentlich niedrigere Transaktionskosten.
- Die Depotgebühren für Fondsanteile sind niedriger als die für Direktanlagen.
- Im Vergleich zur Einzelanlage reduziert sich die Flut von Auszügen und Abrechnungen drastisch, der Fondsanleger wird bei der Erstellung seiner Einkommensteuererklärung entlastet.
- Die Preisentwicklung der Fondsanteile wird täglich im Internet veröffentlicht.
- Mit dem Erwerb von Anteilen unseres Fonds kann jeder Sparer schon mit kleineren Anlagebeträgen in den Genuss unserer langjährig sehr erfolgreichen Vermögensverwaltung kommen.



Vorteile des RIV Aktieninvest Global gegenüber Fonds von Wettbewerbern

- Der RIV Aktieninvest Global ist kein Dachfonds, sondern legt direkt an. Dies erspart die Kosten einer zusätzlichen Verwaltungsebene und verbessert so die langfristige Performance.
- Die R.I.Vermögensbetreuung AG stellt als Fondsmanager dem Fonds ein im Vergleich zu anderen Nebenswertefonds günstiges und umsatzsteuerfreies Verwaltungshonorar von nur 1,4% p.a. in Rechnung.
- Der Fondsmanager erhält keinerlei Gewinnbeteiligung aus dem Fondsvermögen.
- Als thesaurierender und in Deutschland domizilierter Fonds werden alle jährlich anfallenden Steuern bereits vom Fonds an den Fiskus abgeführt. Diese große Entlastung des Anlegers bei der Erstellung seiner Steuererklärung können im Ausland (z.B. in Luxemburg) aufgelegte Fonds nicht bieten.
- Anteile unserer Fonds bleiben bei der Berechnung der Verwaltungshonorare in unserer individuellen Vermögensverwaltung außer Ansatz.
- Soweit sie uns persönlich bekannt sind, erhalten alle Fondsanleger ab einer Anlage von 1.000 Anteilen monatlich einen detaillierten Bericht über die Entwicklung ihrer Fondsanlage.



Das Fondsmanagement

Die R.I.Vermögensbetreuung AG wurde 1996 gegründet. Sie betreibt die Finanzportfolioverwaltung seit 1996 und ist Initiator und Fondsmanager des RIV Aktieninvest Global. Die für die Anlagepolitik verantwortlichen Personen stehen Ihnen telefonisch unter **(0 72 43) 2 15 83** oder per E-Mail unter **briefkasten@riv.de** gerne zur Verfügung.



Rainer Imhof
Dipl.-Kaufmann und
Bankkaufmann;
Vermögensverwalter
seit 1975;
Gründer und
Vorstandsvorsitzender
der RIV AG



Heiko Hohmann
Dipl.-Betriebswirt
und Bankkaufmann;
Vermögensverwalter
seit 1997;
Vorstand der
RIV AG



Bastian Bohl
Dipl.-Mathematiker
und CIWM - Certified
International
Wealth Manager
Vermögensverwalter
seit 2003;
Vorstand der
RIV AG



Stammdaten

WKN	A0YFQ7 (Anteilsklasse A)
ISIN	DE000A0YFQ76 (Anteilsklasse A) DE000A0YFQ84 (Anteilsklasse B)
Name	RIV Aktieninvest Global
KAG	Universal-Investment- Gesellschaft mbH
Aufgelegt in	Deutschland
Auflagedatum	28. Dezember 2009
Kategorie	Internationaler Aktienfonds offensiv
Währung	Euro
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Fondsvolumen	13,4 Mio. Euro (30.04.2012)
Depotbank	Hauck & Aufhäuser Privatbankiers KGaA
Zahlstelle	Hauck & Aufhäuser Privatbankiers KGaA
Fondsmanager	R.I.Vermögensbetreuung AG
Geschäftsjahresende	31. März

Konditionen

Ausgabeaufschlag	0,0 % (Anteilsklasse A) maximal 4,5 % (Anteilsklasse B)
Rücknahmeabschlag*	0,5 %
Fondsmanager-Vergütung	1,4 %
KAG-Vergütung	0,25 %
Depotbankvergütung	0,08 %

* Der Rücknahmeabschlag fließt vollumfänglich dem Fondsvermögen zu.



Risikohinweis

Der RIV Aktieninvest Global eignet sich besonders für den erfahrenen, risikotoleranten Anleger mit der Zielsetzung eines langfristigen Vermögensaufbaus. Auch wenn die Fondsanteile täglich zurückgegeben werden können, eignen sie sich nicht zur kurzfristigen Anlage. Die vorgesehene Anlagedauer sollte mindestens 7 Jahre betragen.

Der Fonds ist auf langfristige Wertzuwächse hin ausgerichtet. Er unterliegt dem allgemeinen Marktrisiko und nimmt kurzfristige – unter Umständen deutliche – Kursschwankungen in Kauf. Der Wert des Fondsvermögens und damit der Wert jedes einzelnen Anteils kann gegenüber dem Ausgabepreis steigen oder fallen. Dies kann zur Folge haben, dass der Anleger zum Zeitpunkt des Verkaufs seiner Anteile unter Umständen sein investiertes Geld nicht vollständig zurückerhält. Dieses Risiko sinkt mit zunehmender Anlagedauer.

Die Gewichtung und Berücksichtigung der Kriterien der Anlagestrategie kann variieren und zur vollständigen Nichtbeachtung oder zur deutlichen Überbewertung einzelner oder mehrerer Kriterien führen. Die vorgenannten Kriterien sind weder abschließend noch vollzählig, so dass ergänzend andere, hier nicht genannte Kriterien verwendet werden können, um insbesondere auch zukünftigen Entwicklungen Rechnung zu tragen. Es kann keine Zusicherung gemacht werden, dass im vom Kunden bestimmten Anlagezeitraum die Ziele der Anlagepolitik erreicht werden.



So können Sie Anteile des RIV Aktieninvest Global erwerben

■ Kauf der Anteile über Ihre Hausbank

Sie erteilen Ihrer Bank den Auftrag X Anteile des RIV Aktieninvest Global A (Wertpapier-Kennnummer: AOYFQ7) zu erwerben.

■ Sie werden Kunde der R.I.Vermögensbetreuung AG

Sie schließen einen Vermögensverwaltungsvertrag mit uns ab und investieren mindestens 100.000 € in unsere Fonds. Für Anteile unserer beiden Fonds wird ein Honorar aus diesem Vermögensverwaltungsvertrag nicht erhoben. Die Abwicklung muss über ein Konto und Depot auf Ihren Namen bei einer der Depotbanken erfolgen, mit denen wir zusammenarbeiten.

Ihre Vorteile:

- keine Ausgabeaufschläge beim Kauf unserer Fonds
- Sonderkonditionen bei den Depotbanken von in der Regel 50% auf die Standardsätze bei Wertpapierprovisionen und Depotgebühren
- Sie erhalten von uns per E-Mail oder postalisch einen monatlichen Bericht, der über die Wertentwicklung Ihres Fondsdepots, die detaillierte Zusammensetzung der Fonds, die erfolgten Transaktionen in den Fonds und die makroökonomischen Entwicklungen informiert.



Fondsstatistik (Stand aller Angaben: 30.04.2012)

Der hier vorgestellte RIV Aktieninvest Global wurde erst am 28.12.2009 aufgelegt.

Eine aussagefähige Darstellung seiner längerfristigen Entwicklung ist daher noch nicht möglich. Als Näherungswert erlauben wir uns daher hilfsweise die Entwicklungsdaten unserer stets aktienlastigen

individuellen Vermögensverwaltung für den Zeitraum von 1996 bis zum 08.06.2008 und

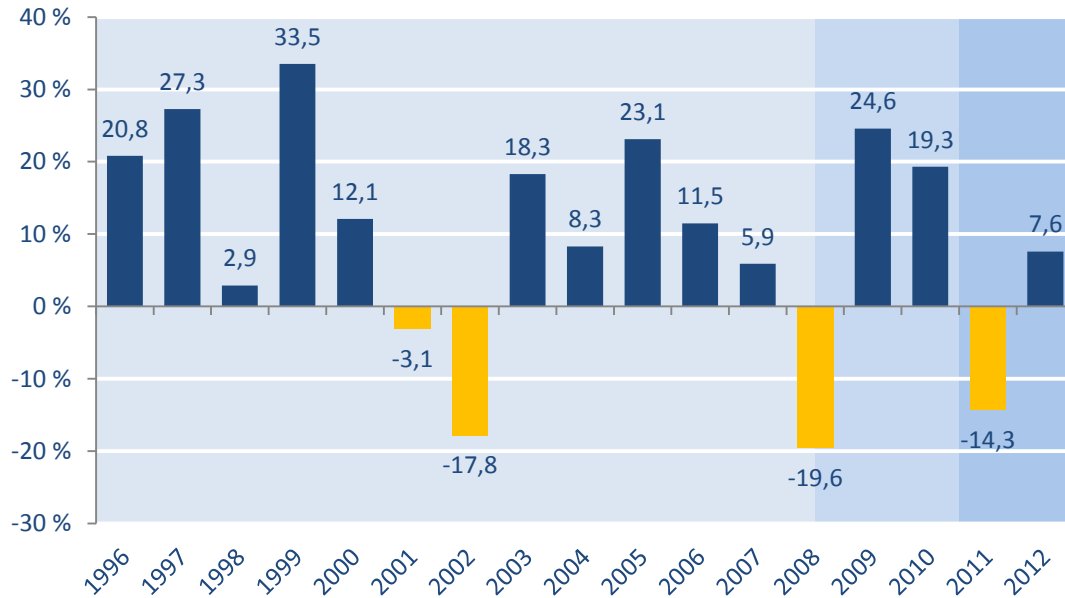
die unseres älteren Mischfonds, des RIV Rationalinvest Vermögensverwalterfonds (Schwerpunkt internationale Aktien), für den Zeitraum vom 09.06.2008 bis zum 31.12.2009 voranzustellen (Ergebnis-Ausweis nach Abzug aller Fondskosten, gemäß BVI-Methode).

Vom 1.1.2010 an spiegeln die Ergebnis-Darstellungen die Entwicklung des RIV Aktieninvest Global wider (Ergebnis-Ausweis nach Abzug aller Fondskosten, gemäß BVI-Methode).

Regelmäßig aktualisierte Daten finden Sie im Internet unter www.aktieninvest.de.



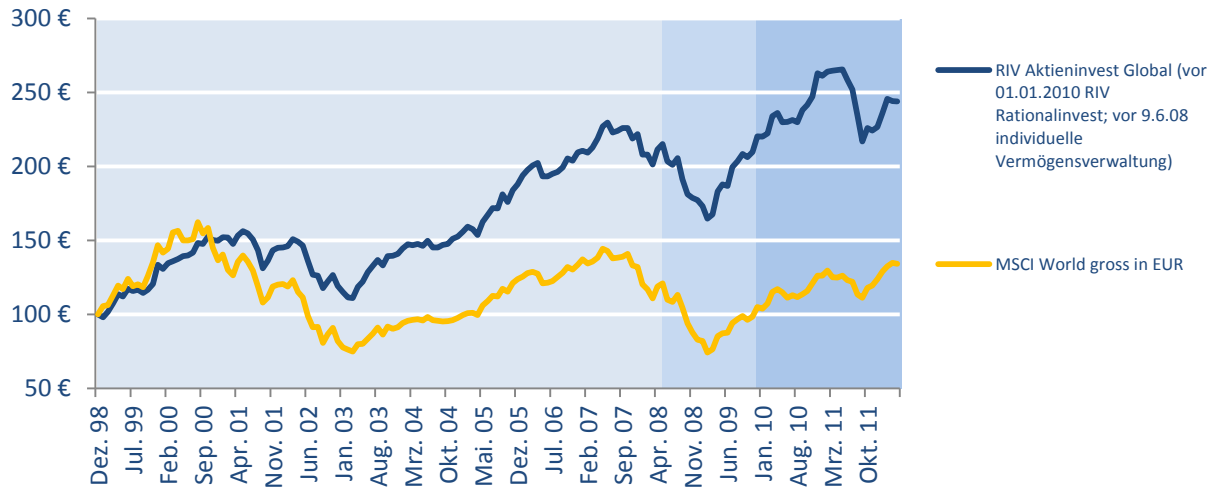
Anlageergebnisse (siehe Vorbemerkung unter „Fondsstatistik“)





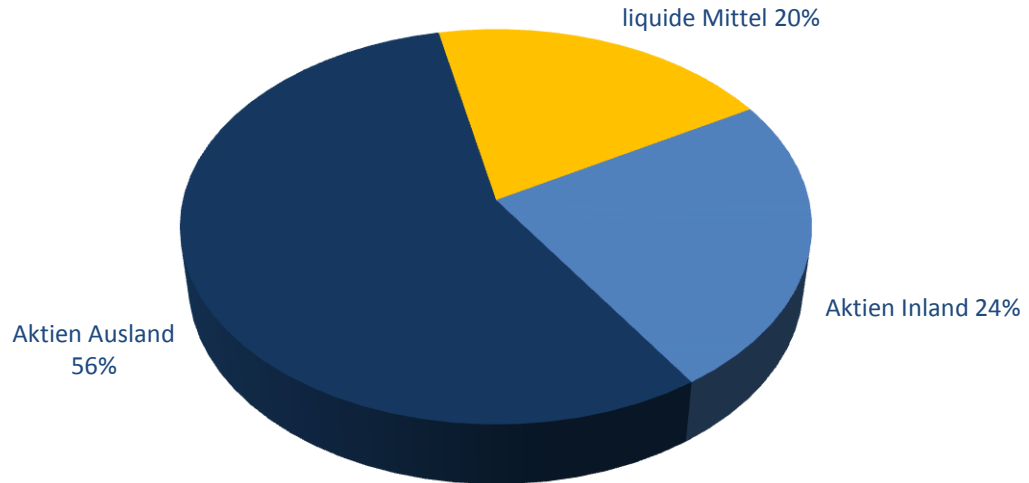
Performancevergleich (siehe Vorbemerkung unter „Fondsstatistik“)

Der Vergleich der langjährigen Wertentwicklung einer Anlage von 100,- € belegt den Erfolg der Anlagepolitik der R.I.Vermögensbetreuung:



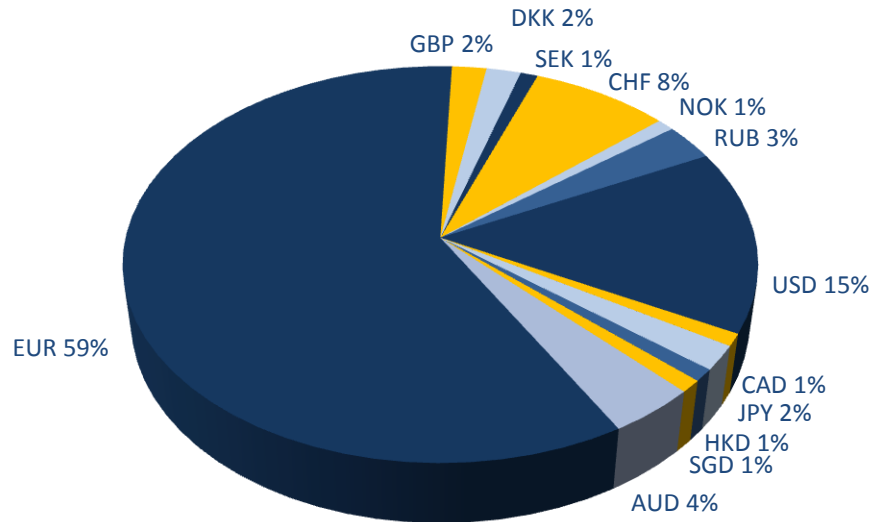


Vermögensstruktur



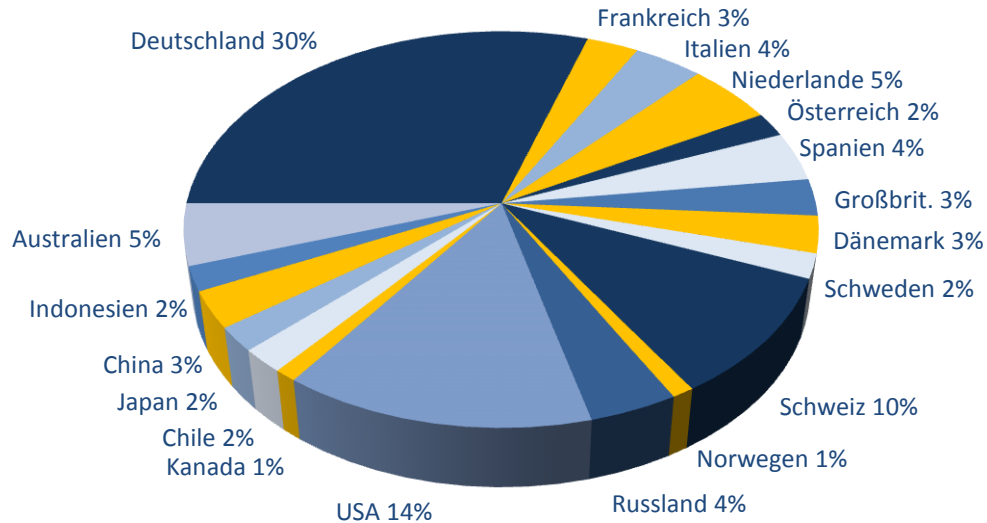


Währungsstruktur



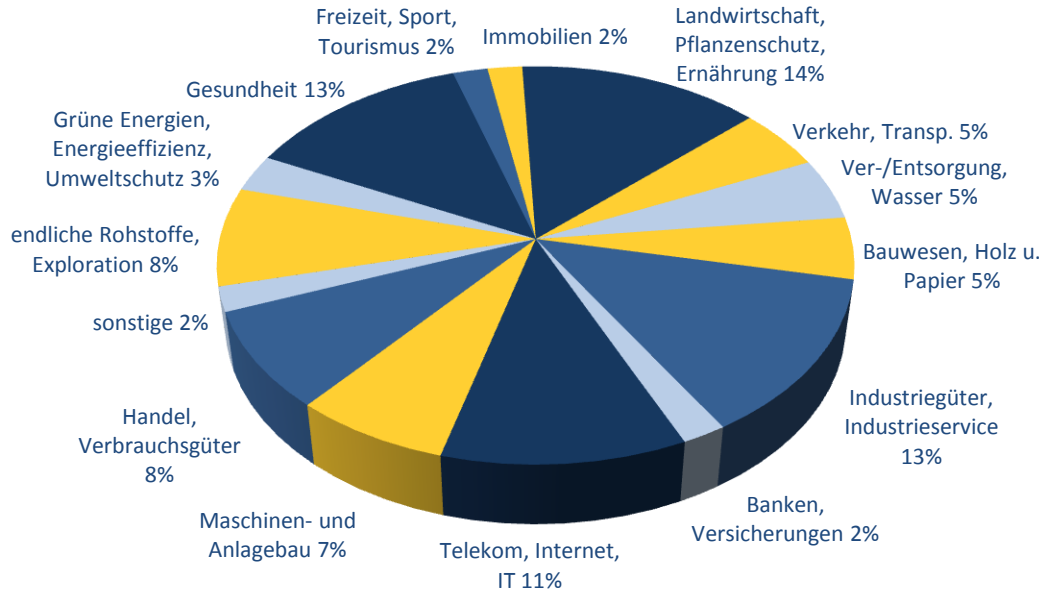


Aktienanlage nach Ländern





Gewichtung der Themenbereiche





Die zwölf größten Einzelpositionen in Aktien

Unternehmen	Depotanteil	Branche
Rolls Royce Holdings	2,3%	Luft- u. Raumfahrtindustrie
KWS Saat	2,1%	Saatzucht
Novo Nordisk	2,1%	Medizintechnik
LUKOIL	2,1%	Mineralöl
Hannover Rückversicherung	2,0%	Rückversicherung
ISRA VISION	2,0%	Spezialsoftware
Ecolab	1,9%	Chemische Industrie
CSL	1,9%	Pharma
Cochlear	1,9%	Medizintechnik
Galenica	1,9%	Pharma
Viscofan	1,9%	Nahrungsmittel
Bechtle	1,9%	IT-Service



Rechtlicher Hinweis

Stand aller Angaben ist der 30.04.2012, wenn nicht anders angegeben. Diese Präsentation ist eine Werbeunterlage. Sie dient lediglich zur Information und basiert auf den jüngsten Angaben, die der R.I.Vermögensbetreuung AG zur Verfügung stehen. Wo erforderlich, können Angaben auf anwendbaren und brauchbaren Schätzungen, jeweils nach Auffassung der R.I.Vermögensbetreuung AG, basieren. Auf den Inhalt dieses Dokuments wird keinerlei Garantie gegeben. Weder die R.I.Vermögensbetreuung AG noch ihre Vorstandsmitglieder oder Mitarbeiter haften für Informationen bzw. für die in diesem Dokument geäußerten Empfehlungen, die übrigens ohne Vorwarnung geändert werden können. Der Wert der Anlage kann schwanken. Die in der Vergangenheit erzielten Resultate bieten für zukünftige Resultate keine Garantie. Für weitere Einzelheiten verweisen wir auf die Verkaufsunterlagen (ausführlicher und vereinfachter Verkaufsprospekt, letzter veröffentlichter Jahres- und Halbjahresbericht).

Es kann keine Zusicherung gemacht werden, dass im vom Kunden bestimmten Anlagezeitraum die Ziele der Anlagepolitik erreicht werden. Der Fonds unterliegt dem allgemeinen Marktrisiko. Der Wert des Fondsvermögens und damit der Wert jedes einzelnen Anteils kann gegenüber dem Ausgabepreis steigen oder fallen. Dies kann zur Folge haben, dass der Anleger zum Zeitpunkt des Verkaufs seiner Anteile unter Umständen sein investiertes Geld nicht vollständig zurückerhält. Dieses Risiko sinkt mit zunehmender Anlagedauer.

Aussagen zur Besteuerung stellen keine konkrete Rechts- oder Steuerberatung dar. Jedem Anleger wird deshalb empfohlen sich über seinen Steuerberater hinsichtlich seiner persönlichen steuerlichen Behandlung bei einer Anlage in diesen Fonds beraten zu lassen.



R.I.Vermögensbetreuung AG

Goethestraße 15, 76275 Ettlingen

Telefon: (0 72 43) 21 58 3

Telefax: (0 72 43) 21 58 59

Internet: www.riv.de

E-Mail: briefkasten@riv.de