

RIV Rationalinvest Vermögensverwalterfonds

Der gemischte, internationale Wertpapierfonds
der R.I.Vermögensbetreuung AG, Ettlingen

www.rationalinvest.de





R.I.Vermögensbetreuung AG

Fondsmanagement und Vertrieb



Universal-Investment-
Gesellschaft mbH

Kapitalanlagegesellschaft



HAUCK & AUFHÄUSER

PRIVATBANKIERS SEIT 1796

Depotbank



Warum haben wir 2008 einen eigenen Fonds gegründet?

- Durch die zum 01.01.2009 eingeführte Abgeltungssteuer wird die Fondsanlage gegenüber der individuellen Kapitalanlage steuerlich deutlich bessergestellt (siehe nachfolgende Seite).
- Als erfolgreicher Vermögensverwalter hat die R.I.Vermögensbetreuung immer wieder Anfragen von Anlegern erhalten, die gerne bei uns Kunde geworden wären, denen aber das bisher erforderliche Mindestanlagekapital nicht zur Verfügung stand. Mit der Fondsgründung kann künftig jeder Sparer ab 500,- Euro (Einmalanlage) bzw. ab 50,- Euro (Fondssparplan) in den Fonds investieren und somit Kunde bei uns werden.
- Die R.I.Vermögensbetreuung liegt mit ihren Anlageerfolgen in der absoluten Spitzengruppe der deutschen Vermögensverwalter. Medien und Ratingagenturen bewerten jedoch nur Fonds. Trotz unserer langfristigen herausragenden Anlageergebnisse in der individuellen Vermögensverwaltung blieben wir bei all diesen Vergleichen und Anlageempfehlungen unerwähnt. Das wird sich durch den Fonds ändern.



Vorteile der Anlage in den RIV Rationalinvest 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 Abgeltungsteuer.
 - 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 auch 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 Rationalinvest gegenüber Fonds von Wettbewerbern

- Der RIV Rationalinvest 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 Mischfonds günstiges und umsatzsteuerfreies Verwaltungshonorar von nur 1,0% 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.



Die Anlagepolitik

Ziel der Anlagepolitik ist es, mit Aktien und verzinslichen Anlagen eine Rendite zu erwirtschaften, die im langjährigen Durchschnitt um mindestens 4% über der Inflationsrate liegt.

Das Anlagerisiko und die Volatilität sollen durch eine breite Streuung der Anlagen nach Ländern, Währungen und Branchen begrenzt werden.

Die von der R.I.Vermögensbetreuung in der individuellen Depotverwaltung ausgeübte Anlagepolitik hat in der Vergangenheit bewiesen, dass sie über jeden ganzen Börsenzyklus hinweg (Aufschwungs- und Abschwungsphase), bei unterdurchschnittlicher Volatilität (Schwankungsbreite) weit überdurchschnittlich gute Anlageergebnisse erzielen konnte. Diese erfolgreiche Anlagepolitik wurde für den RIV Rationalinvest Vermögensverwalterfonds 1 zu 1 übernommen.

Auch wenn die Fondsanteile täglich zurückgegeben werden können, eignen sie sich nicht zur kurzfristigen Anlage. Der Anleger sollte eine Mindesthaltungsdauer von sieben Jahren kalkulieren und planen, seine auf vier Jahre absehbaren Liquiditätsbedürfnisse nicht über Verkäufe von Fondsanteilen zu befriedigen.



Anlagegrundsätze

Das Fondsmanagement ist bei der Gewichtung der einzelnen Anlagearten grundsätzlich frei. Im Regelfall werden jedoch Aktien übergewichtet. 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.

Fremde Aktienfonds-Anteile beschränken sich auf die Anlage in Schwellenländer.

Derivate, Zertifikate und Anteile an Hedgefonds halten wir für intransparent, teuer und spekulativ. Sie kommen daher als Anlage für das Fondsvermögen nicht in Betracht.



Risikohinweis

Der RIV Rationalinvest Vermögensverwalterfonds ist auf langfristige Wertzuwächse hin ausgerichtet und nimmt kurzfristige – unter Umständen deutliche – Kursschwankungen in Kauf. Insofern eignet er sich für den auf mittlere Risiken eingestellten renditeorientierten Anleger, der mittel- bis langfristig die Chancen der internationalen Aktienmärkte nutzen möchte.

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.

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.



Hervorragende Ratings für den RIV Rationalinvest Vermögensverwalterfonds

	Bewertung	Rubrik	Stand
Morningstar	4 von 5 möglichen Sternen	gesamt	30.04.12
Lipper Leaders	Höchstnote 5 (Skala: 1 bis 5) Höchstnote 5 (Skala: 1 bis 5)	Gesamtertrag konsistenter Ertrag	30.04.12
FWW FundStars	4 von 5 möglichen Sternen	gesamt	05/2012



Fondsstatistik (Stand aller Angaben: 30.04.2012)

Der hier vorgestellte RIV Rationalinvest Vermögensverwalterfonds wurde am 09.06.2008 aufgelegt und führt unsere langjährig erfolgreiche individuelle Vermögensverwaltung 1 zu 1 weiter.

Eine aussagefähige Darstellung seiner langfristigen Entwicklung ist daher noch nicht möglich. Deshalb haben wir die Entwicklungsdaten unserer individuellen Vermögensverwaltung vor dem 09.06.2008 vorangestellt.

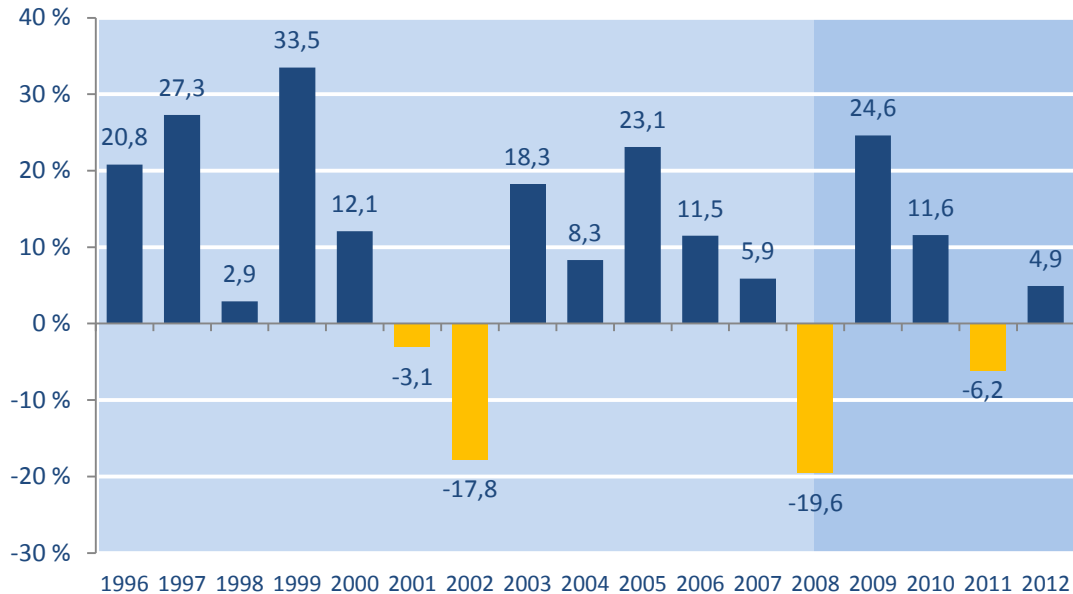
Individuelle Vermögensverwaltung für den Zeitraum von 1996 bis zum 08.06.2008.

Vom 09.06.2008 an spiegeln die Ergebnis-Darstellungen die Entwicklung des RIV Rationalinvest Vermögensverwalterfonds wider (Ergebnis-Ausweis nach Abzug aller Fondskosten, gemäß BVI-Methode).

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



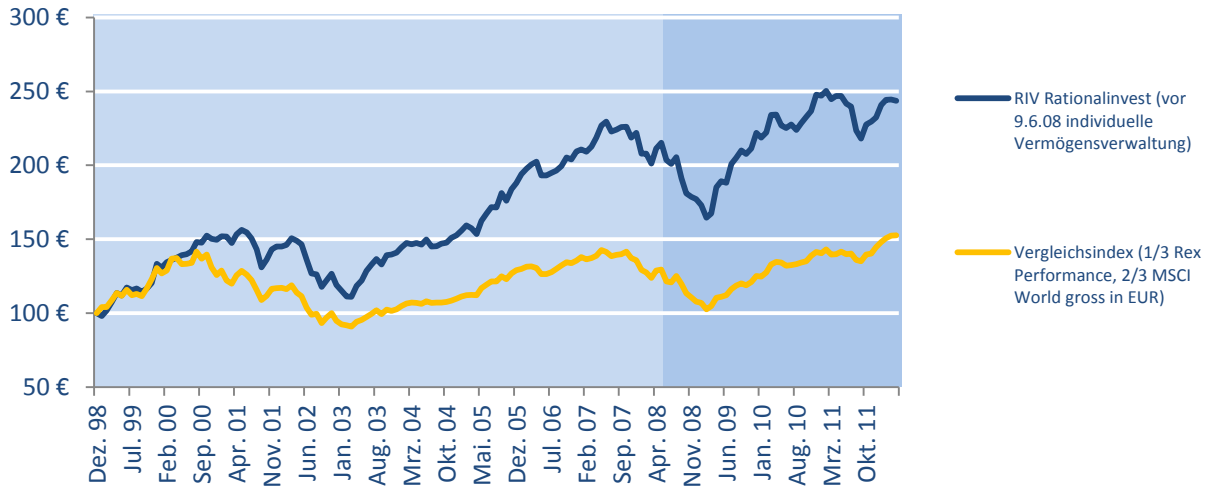
Anlageergebnisse (siehe Vorbemerkung unter „Fondsstatistik“)





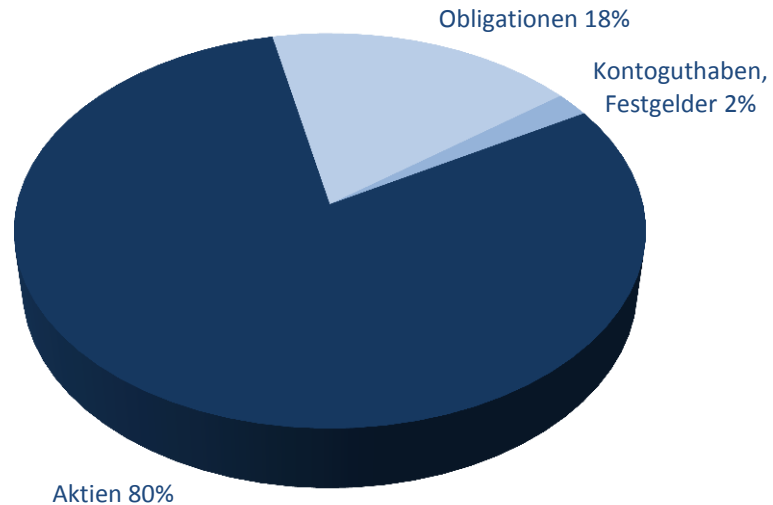
Performancevergleich (siehe Vorbemerkung unter „Fondsstatistik“)

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



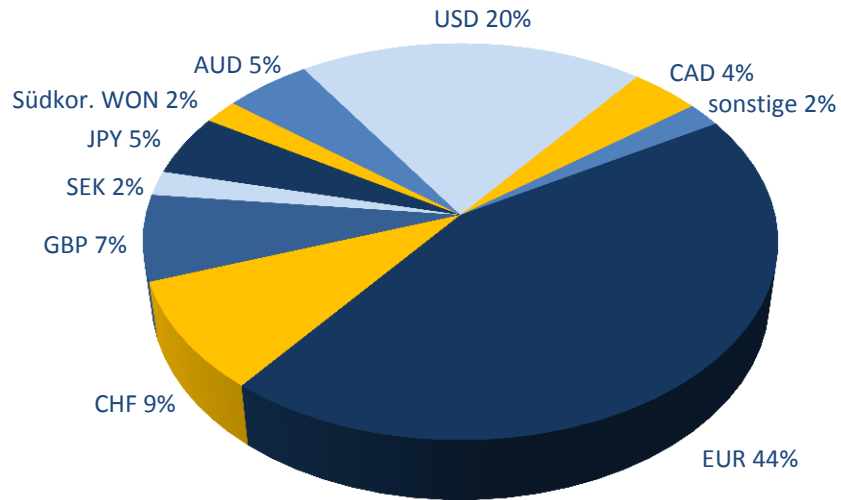


Vermögensstruktur



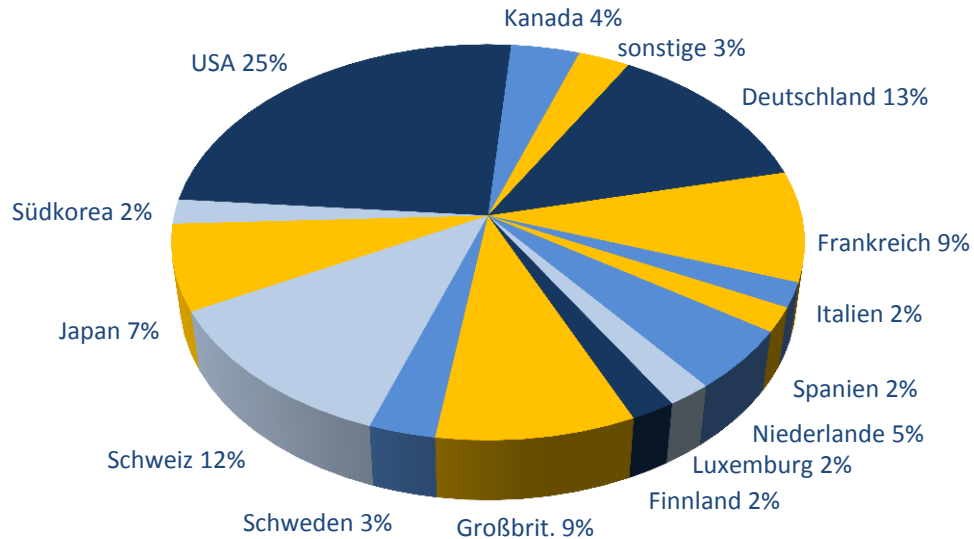


Währungsstruktur



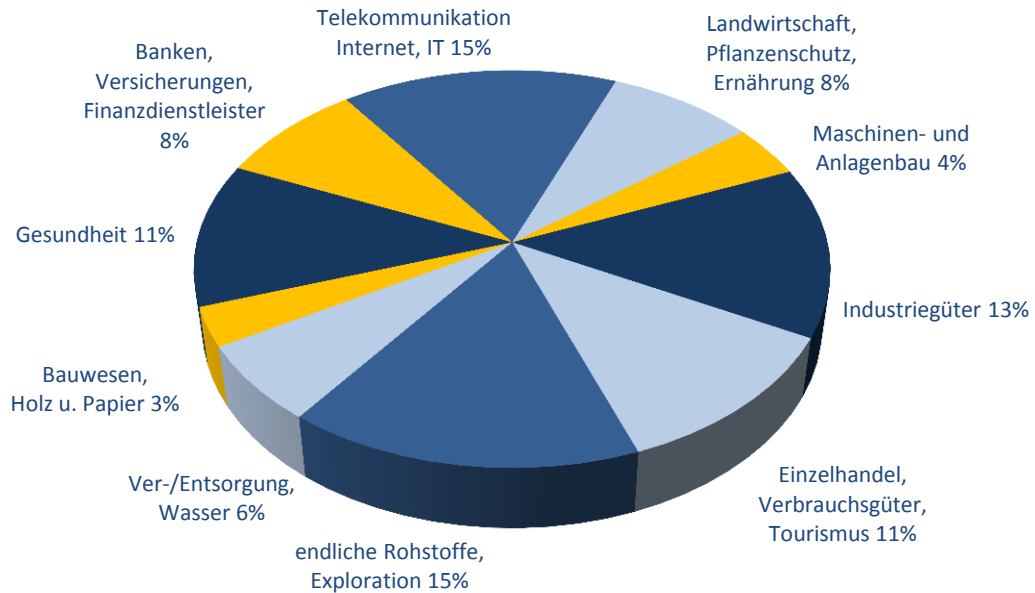


Länderstruktur des Aktienanteils





Die zehn am stärksten gewichteten Themenbereiche des Aktienanteils





Die zehn größten Einzelpositionen in Aktien

Royal Dutch Shell	2,9 %
BASF	2,7 %
Air Liquide	2,4 %
Intel	2,3 %
Swisscom	2,3 %

Vodafone Group	2,2 %
Novartis	2,2 %
3M	2,2 %
Syngenta	2,1 %
Münchener Rück	2,1 %



Das Fondsmanagement

Die R.I.Vermögensbetreuung AG wurde 1996 gegründet. Sie betreibt die Finanzportfolioverwaltung seit 1996 und ist Initiator und Fondsmanager des RIV Rationalinvest Vermögensverwalterfonds. 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 Vor-
standsvorsitzender
der RIV AG



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



Bastian Bohl
Dipl.-Mathematiker
und CIWM - Certifi-
ed International
Wealth Manager;
Vermögensverwal-
ter seit 2003;
Vorstand der
RIV AG



Stammdaten

WKN	A0MVZQ
ISIN	DE000A0MVZQ2
Name	RIV Rationalinvest Vermögensverwalterfonds
KAG	Universal-Investment- Gesellschaft mbH
Aufgelegt in	Deutschland
Auflegedatum	9. Juni 2008
Kategorie	Mischfonds offensiv (Superfonds)
Währung	Euro
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Volumen	189 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	Bis 4,5 % 0 % für Kunden unserer Vermögensverwaltung
Rücknahmeabschlag*	0,5 %
Fondsmanager-Vergütung	1,0 %
KAG-Vergütung	0,25 %
Depotbankvergütung	0,08 %
Mindestanlage	500,- Euro

* Der Rücknahmeabschlag fließt vollumfänglich dem Fondsvermögen zu.



So können Sie Anteile des RIV Rationalinvest Vermögensverwalterfonds erwerben (1)

■ Kauf der Anteile über Ihre Hausbank

Sie erteilen Ihrer Bank den Auftrag X Anteile des RIV Rationalinvest Vermögensverwalterfonds (Wertpapier-Kennnummer: A0MVZQ) zu erwerben. Die Bank darf auf den Nettoinventarwert des Fondsanteils einen Ausgabeaufschlag von maximal 4,5% berechnen. Da der Aufschlag in voller Höhe der Bank zufließt, kann dieser durch Verhandlung in der Regel auf 0,5% bis 1,0% reduziert werden.



So können Sie Anteile des RIV Rationalinvest Vermögensverwalterfonds erwerben (2)

■ 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.



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