



RIV Zusatzversorgung

Stand: 30.11.2018

Portrait Preisdaten & Konditionen

ISIN / WKN	DE000A2JJ1J2 / A2JJ1J
Fondsdomizil	Deutschland
Rechtsform	OGAW
Fondskategorie nach BVI	Aktienfonds international
Auflage des Fonds	01.10.2018
Fondsvolumen	2.258.061,59 EUR
Geschäftsjahresende	31. März
Ertragsverwendung	ausschüttend
Fondswährung	EUR
Steuerliche Freistellungsquote	30% (Privatanleger)

Ausgabepreis	96,10 EUR
Rücknahmepreis	95,62 EUR
Anteilwert (NAV)	96,10 EUR
Kein Ausgabeaufschlag	0,00%
Rücknahmeabschlag *	0,50%
Laufende Kosten (TER)	1,38%
Keine erfolgsabhängige Vergütung	0,00%
Prognostizierte Transaktionskosten im ersten Jahr	0,30%
in den Folgejahren	0,01%
Prognostizierte Gesamtkostenbelastung (Real TER) im ersten Jahr	1,69%
in den Folgejahren	1,39%

*fließt vollumfänglich dem Fondsvermögen zu

Anlagepolitik

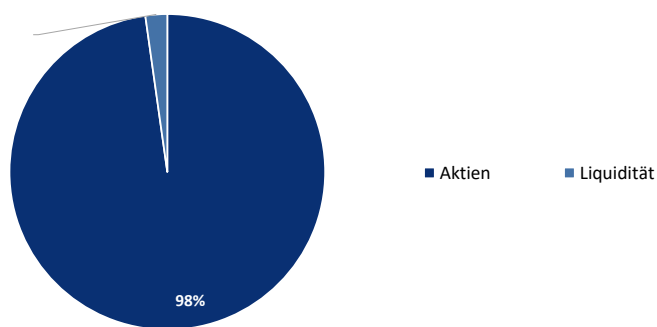
Der RIV Zusatzversorgung ist ein in Deutschland domizilierter, international anlegender, ausschüttender Aktienfonds. Die Minderung der Anlagerisiken im Fondsvermögen erfolgt durch eine breite und internationale Streuung der Wertpapiere nach Emittenten, Branchen und Währungen. Der Aktienanteil kann zwischen 51% und 100% des Fondsvermögens betragen. Der RIV Zusatzversorgung verfolgt drei Anlageziele:

Als primäres Ziel soll der RIV Zusatzversorgung seinen Anlegern, durch eine vom jeweiligen Anlageergebnis des Fonds unabhängige Ausschüttung, in guten und in schlechten Börsenjahren ein zusätzliches Einkommen zur Verfügung stellen. Grundsätzlich beträgt die jährliche Ausschüttung 2,50 EUR je Anteil zuzüglich eines kumulierten Inflationsausgleichs. Das erste Geschäftsjahr begann mit dem Auflegedatum am 01.10.2018 und endet am 31.03.2019. Die Ausschüttung für dieses Rumpfgeschäftsjahr erfolgt anteilig und beträgt deshalb 1,25 EUR je Anteil. Die erste volle Ausschüttung in Höhe von 2,50 EUR je Anteil zuzüglich des Inflationsausgleichs erfolgt für das am 31.03.2020 endende Geschäftsjahr.

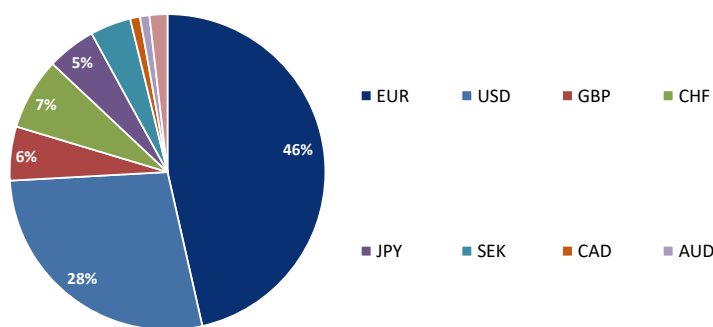
Als sekundäres Ziel soll diese Ausschüttung durch einen kumulierten Inflationsausgleich auch ihre Kaufkraft beibehalten. Dies geschieht dadurch, dass sie jedes Jahr um den Prozentsatz angehoben wird, um den der deutsche Verbraucherpreisindex (VPI) des Statistischen Bundesamtes im jeweils vergangenen Kalenderjahr gestiegen ist.

Als tertiäres, nachgeordnetes, Ziel soll trotz der jährlichen Ausschüttungen, auch der Anteilspreis langfristig (>10-Jahreszeitraum) dem Anstieg des deutschen Verbraucherpreisindex folgen und das im Fondsvermögen angelegte Kapital seine Kaufkraft erhalten.

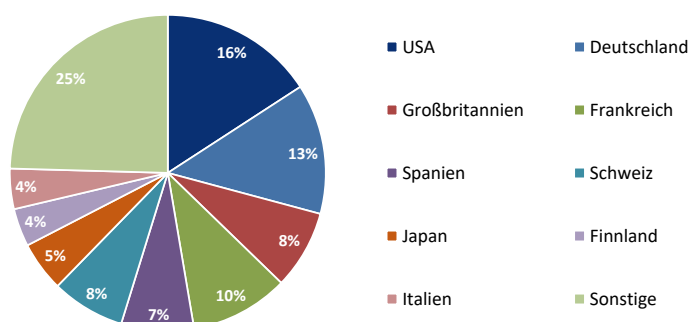
Fonds - Vermögensstruktur



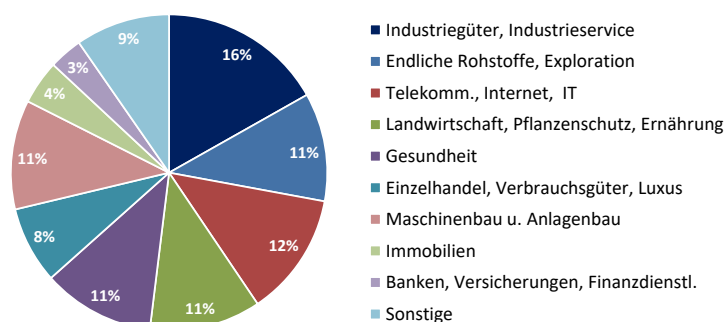
Fonds - Währungsstruktur



Aktien - Länderstruktur



Aktien - Themenbereiche





Aktien - Top-10

WFD Unibail-Rodamco	1,48%
Fanuc Corp.	1,42%
Banco Santander	1,40%
Sanofi S.A.	1,40%
Amsterdam Commodities	1,35%
Royal Dutch Shell	1,33%
Cisco Systems	1,31%
Canon	1,28%
Vodafone	1,22%
3M Co.	1,22%

Renten - Top-10

Kapitalverwaltungsgesellschaft

R.I. Vermögensbetreuung AG
Ottostraße 1
76275 Ettlingen
Telefon: +49 7243 21583
Telefax: +49 7243 215859
<http://www.riv.de>

Verwahrstelle

Hauck & Aufhäuser Privatbankiers AG
Kaiserstraße 24
60311 Frankfurt am Main
Telefon: +49 69 2161-0
Telefax: +49 69 2161-1340
<http://www.hauck-aufhaeuser.com>

Disclaimer

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 die Richtigkeit des Inhalt dieses Dokuments wird keinerlei Garantie gegeben. Weder die R.I. Vermögensbetreuung AG noch ihre Vorstandsmitglieder oder Mitarbeiter haften für Informationen, die übrigens ohne Vorwarnung geändert werden können. Der Wert des Fonds 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), die auf der Homepage der Kapitalverwaltungsgesellschaft kostenlos abrufbar sind. 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 diesem Fonds beraten zu lassen. Für weitere Informationen oder bei Fragen kontaktieren Sie bitte die Kapitalverwaltungsgesellschaft.