



RIV Rationalinvest Vermögensverwalterfonds

Stand: 30.09.2019

Portrait

ISIN / WKN	DE000A0MVZQ2 / A0MVZQ
Fondsdomizil	Deutschland
Rechtsform	OGAW
Fondskategorie nach BVI	Mischfonds aktienbetont, international
Auflage des Fonds	09.06.2008
Fondsvolumen	255.780.798,21 EUR
Geschäftsjahresende	31. März
Ertragsverwendung	thesaurierend
Fondswährung	EUR
Steuerliche Freistellungsquote	30% (Privatanleger)

Preisdaten & Konditionen

Ausgabepreis	180,10 EUR
Rücknahmepreis	179,20 EUR
<b>Anteilwert (NAV)</b>	<b>180,10 EUR</b>
Kein Ausgabeaufschlag	-
Rücknahmeabschlag *	0,50%
Laufende Kosten (TER)	1,38%
Keine erfolgsabhängige Zusatzvergütung	-
Transaktionskosten	0,00%
Gesamtkostenbelastung (Real TER)	1,38%

\*fließt vollumfänglich dem Fondsvermögen zu

Anlagepolitik

Ziel der Anlagepolitik ist es, mit einer der jeweiligen Situation angepassten Mischung aus Aktien und verzinslichen Anlagen die Kaufkraft der angelegten Kundengelder zu erhalten. Angestrebt wird ein Anlageergebnis, welches im Jahresdurchschnitt mindestens 2% über der durchschnittlichen Inflationsrate liegt. Der Rationalinvest investiert nur in Aktien und Anleihen. Zertifikate, Edelmetalle und alle nicht börsengehandelten Anlagen kommen nicht in Betracht. Der Rationalinvest ist auch als Mischfonds mindestens zu 51% in Aktien investiert. Das Anlagerisiko und die Volatilität sollen durch eine breite Streuung der Anlagen nach Ländern, Währungen und Branchen begrenzt werden. Kurssicherungsgeschäfte durch Termingeschäfte oder Derivate werden nicht getätigt. Erfahrungsgemäß sind deren Kosten langfristig höher als ihr Nutzen.

Wertentwicklung seit Auflage



Wertentwicklung berechnet nach BVI-Methode

Monatliche Wertentwicklung seit Auflage

	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	YTD
<b>2008</b>													
<b>2009</b>	-2,3%	-4,9%	1,7%	9,6%	2,6%	-4,1%	-1,2%	2,2%	-7,0%	-5,3%	-1,3%	-0,9%	-16,5%
<b>2010</b>	-1,4%	1,5%	5,4%	0,1%	-3,1%	-0,6%	6,8%	2,0%	2,4%	-1,1%	1,7%	5,0%	24,6%
<b>2011</b>	-0,2%	1,3%	-2,3%	0,9%	0,0%	-2,1%	-0,8%	-6,7%	-2,5%	4,4%	0,9%	1,2%	-6,2%
<b>2012</b>	3,7%	1,4%	0,1%	-0,4%	-3,8%	3,5%	2,1%	-0,5%	0,7%	-1,3%	0,9%	1,3%	7,9%
<b>2013</b>	1,6%	1,6%	1,9%	1,2%	0,7%	-3,0%	2,8%	-0,7%	4,2%	4,2%	0,8%	-0,1%	16,1%
<b>2014</b>	-1,2%	2,8%	0,7%	0,8%	2,6%	1,0%	0,4%	1,4%	1,0%	-0,4%	3,8%	-0,8%	12,5%
<b>2015</b>	5,9%	5,3%	2,0%	-2,1%	1,7%	-5,1%	2,0%	-7,5%	-4,3%	7,9%	0,9%	-3,7%	1,7%
<b>2016</b>	-5,7%	0,8%	2,2%	2,6%	0,3%	0,2%	3,3%	-1,0%	-0,4%	-0,4%	2,5%	3,9%	8,1%
<b>2017</b>	0,6%	3,7%	1,1%	-0,7%	-0,4%	-1,6%	-0,8%	-0,3%	2,2%	3,8%	-1,1%	0,5%	6,8%
<b>2018</b>	0,9%	-3,2%	-2,2%	3,4%	1,4%	-2,4%	3,3%	-0,1%	0,7%	-3,7%	-0,1%	-6,2%	-8,4%
<b>2019</b>	5,7%	1,8%	2,7%	1,2%	-5,1%	4,9%	0,6%	-2,1%	4,0%				14,1%

Kostenentwicklung

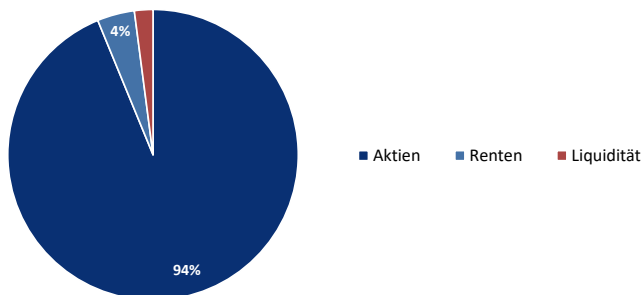
Kostenentwicklung	03.2010	03.2011	03.2012	03.2013	03.2014	03.2015	03.2016	03.2017	03.2018	03.2019
Laufende Kosten für Verwaltung & Verwahrung (TER)	1,38%	1,38%	1,36%	1,37%	1,37%	1,36%	1,38%	1,38%	1,38%	1,38%
Transaktionskosten	0,06%	0,05%	0,04%	0,02%	0,02%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%
An Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Eine erfolgsabhängige Zusatzvergütung ist nicht vereinbart.									
Gesamtkostenbelastung (Real TER)	1,44%	1,43%	1,40%	1,39%	1,39%	1,37%	1,39%	1,39%	1,39%	1,38%



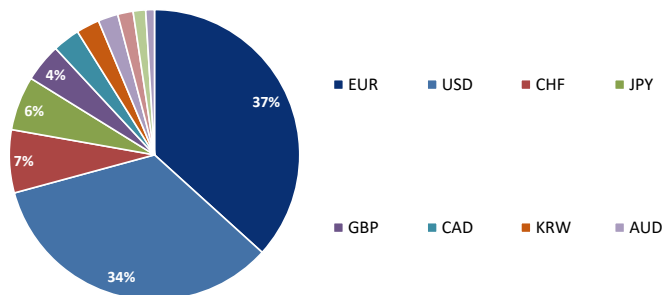
RIV Rationalinvest Vermögensverwalterfonds

Stand: 30.09.2019

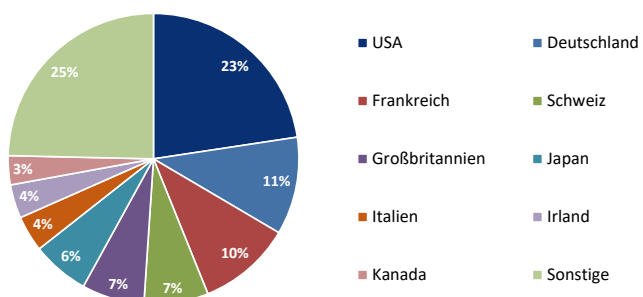
Fonds - Vermögensstruktur



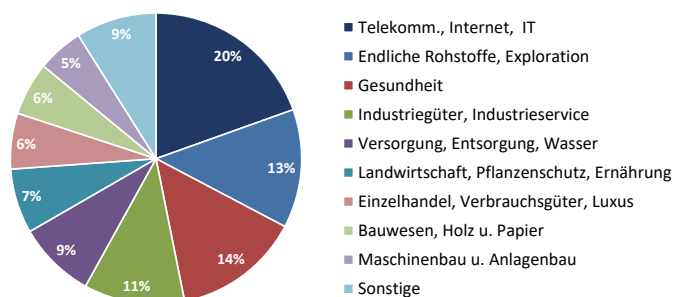
Fonds - Währungsstruktur



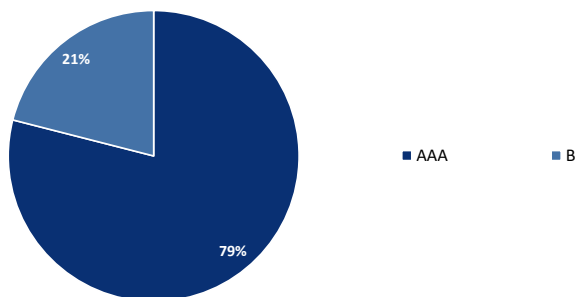
Aktien - Länderstruktur



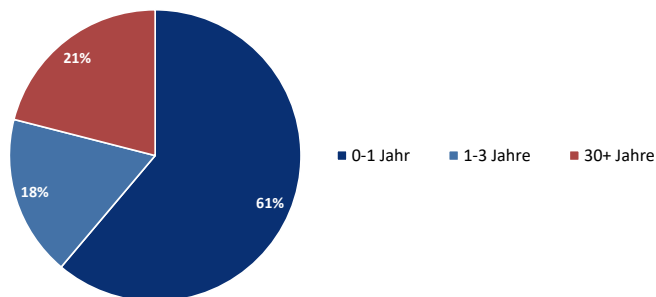
Aktien - Themenbereiche



Renten - Ratingstruktur



Renten - Restlaufzeiten



Aktien - Top-10

ENEL S.p.A.	3,75%
Medtronic PLC	3,47%
UPM Kymmene Corp.	3,31%
Intel Corp.	3,26%
Air Liquide S.A.	3,08%
Vale S.A. (ADRs)	2,79%
Swisscom AG	2,71%
Samsung Electronics Co. Ltd.	2,66%
Cisco Systems Inc.	2,49%
Deutsche Telekom AG	2,47%

Renten - Top-10

United States of America (18/20)	1,07%
Südzucker Int. Fin. B.V. FLR (05/15/Und.)	0,86%
European Investment Bank (EIB) (16/21)	0,74%
Kreditanstalt für Wiederaufbau (15/20)	0,73%
Kreditanstalt für Wiederaufbau (14/20)	0,73%

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.