



RIV Zusatzversorgung

Stand: 31.03.2020

Portrait		Preisdaten & Konditionen	
ISIN / WKN	DE000A2JJ1J2 / A2JJ1J	Ausgabepreis	80,54 EUR
Fondsdomizil	Deutschland	Rücknahmepreis	80,14 EUR
Rechtsform	OGAW	Anteilwert (NAV)	80,54 EUR
Fondskategorie nach BVI	Aktiefonds international	Kein Ausgabeaufschlag	-
Auflage des Fonds	01.10.2018	Rücknahmeabschlag *	0,50%
Fondsvolumen	4.181.421,04 EUR	Laufende Kosten (TER)	1,40%
Geschäftsjahresende	31. März	Keine erfolgsabhängige Zusatzvergütung	-
Ertragsverwendung	ausschüttend	*fließt vollumfänglich dem Fondsvermögen zu	
Fondswährung	EUR		
Steuerliche Freistellungsquote	30% (Privatanleger)		

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. 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.

Wertentwicklung seit Auflage



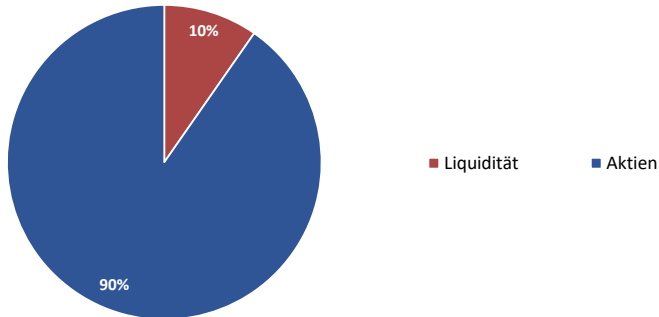
Wertentwicklung berechnet nach BVI-Methode

Monatliche Wertentwicklung seit Auflage

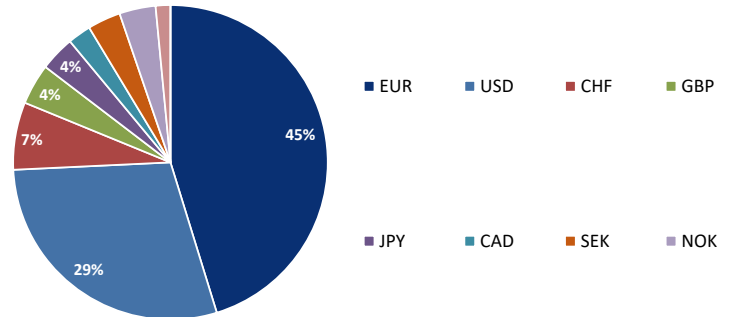
	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	YTD
2018													
2019	6,2%	2,1%	0,7%	1,6%	-5,9%	4,4%	-0,3%	-3,5%	3,8%	-3,50%	-0,5%	-5,6%	-9,3%
2020	-3,4%	-6,5%	-13,6%							1,6%	2,8%	1,4%	-22,0%



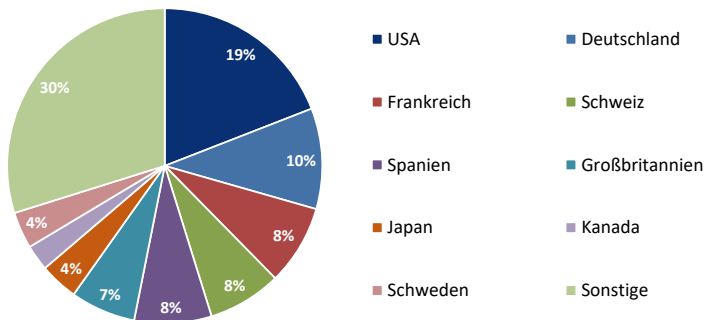
Fonds - Vermögensstruktur



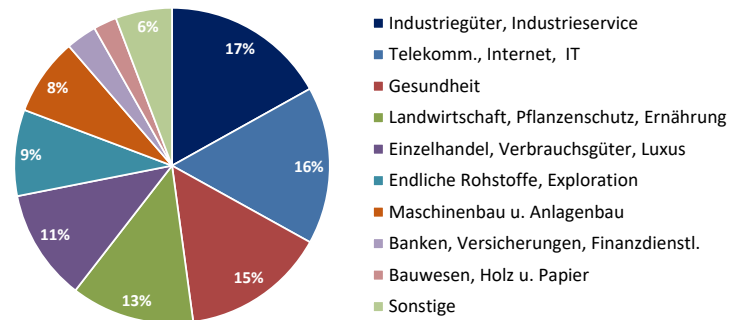
Fonds - Währungsstruktur



Aktien - Länderstruktur



Aktien - Themenbereiche



Aktien - Top-10

Intel Corp.	2,36%
Johnson & Johnson	2,29%
Ebro Foods S.A.	2,23%
Europris ASA	2,21%
De' Longhi S.p.A.	2,19%
Mayr-Melnhof Karton AG	2,16%
Air Liquide S.A.	2,15%
Cisco Systems Inc.	2,14%
Deutsche Telekom AG	2,12%
UPM Kymmene Corp.	2,10%

Renten - Top-10

Intel Corp.	2,36%
Johnson & Johnson	2,29%
Ebro Foods S.A.	2,23%
Europris ASA	2,21%
De' Longhi S.p.A.	2,19%
Mayr-Melnhof Karton AG	2,16%
Air Liquide S.A.	2,15%
Cisco Systems Inc.	2,14%
Deutsche Telekom AG	2,12%
UPM Kymmene Corp.	2,10%

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.