



Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

RIV Zusatzversorgung

(WKN: A2JJ1J; ISIN: DE000A2JJ1J2)

Dieser Fonds wird von der Kapitalverwaltungsgesellschaft R.I. Vermögensbetreuung AG verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Als primäres Ziel soll der RIV Zusatzversorgung seinen Anlegern ein zusätzliches Einkommen durch Ausschüttungen zur Verfügung stellen. Die Ausschüttungen erfolgen deshalb unabhängig vom jeweiligen Anlageergebnis und können höher oder niedriger sein als die erzielten Erträge. Dies hat zur Folge, dass es zu Substanz Ausschüttungen kommen kann. Im Extremfall kann es auch zu einer Auszehrung des Fondsvermögens führen, die nicht mehr aufgeholt werden kann. Bei Auflage beträgt der Ausgabepreis eines Fondsanteils 100 EUR. 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. In Rumpfgeschäftsjahren können die Ausschüttungen anteilig oder zusammengefasst mit dem folgenden Geschäftsjahr gezahlt werden. Als sekundäres Ziel soll diese Ausschüttung 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 dem Anstieg des deutschen Verbraucherpreisindex folgen und das im Fondsvermögen angelegte Kapital seine Kaufkraft erhalten.

Der Fonds ist ein global anlegender Aktienfonds, der zu mindestens 51% in Aktien investiert. Weitere Anlageinstrumente sind Anleihen und Bankguthaben sowie max. 10% Investmentfonds. Zertifikate kommen nicht in Betracht. Derivate sind als Anlage ausgeschlossen. Wertpapier-Darlehen und Pensionsgeschäfte sind nicht zulässig. Die Minderung der Anlagerisiken soll allein durch eine breite und internationale Streuung der Anlageinstrumente nach Branchen, Regionen und Währungen erreicht werden. Klumpenrisiken sollen vermieden werden.

Die Anleger können von der Kapitalverwaltungsgesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil

← Typischerweise geringere Rendite
← Geringeres Schwankungsrisiko

Typischerweise höhere Rendite →
höheres Schwankungsrisiko →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Dieser synthetische Risikoindikator beruht auf historischen Daten eines vergleichbaren Fonds; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern. Auch eine Einstufung in die Kategorie 1 stellt keine risikolose Anlage dar. Der Fonds ist in die Kategorie 5 eingestuft, da der Anteilspreis des vergleichbaren Fonds verhältnismäßig stark schwankte und somit Gewinnchancen, aber auch Verlustrisiken vergleichsweise hoch waren.

Bei der Einstufung des Fonds in eine Kategorie wird einzig das Schwankungsrisiko der Anteilspreisentwicklung des vergleichbaren Fonds in den letzten 5 Jahren berücksichtigt. Eine ausführliche Darstellung aller Risiken findet sich im Abschnitt „Risikohinweis“ des Verkaufsprospekts. Folgende Risiken haben auf die Einstufung des Fonds keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein.

Kreditrisiken: Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Schuldtitel anlegen. Die Aussteller dieser Schuldtitel können zahlungsunfähig werden, wodurch der Wert der Schuldtitel ganz oder teilweise verloren gehen kann.

Operationelle Risiken: Es besteht die Gefahr von Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren und Systemen, Menschen oder infolge externer Ereignissen eintreten. Auch neue oder geänderte rechtliche Rahmenbedingungen können den Fonds beeinträchtigen.

Verwahrisiken: Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen, insbesondere im Ausland, kann ein Verlustrisiko verbunden sein, das aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzungen oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unterverwahrers resultieren kann.

Kosten

Einmalige Kosten bei Beginn und Beendigung der Fondsanlage:

Ausgabeaufschlag	0,00% (ein Ausgabeaufschlag wird nicht erhoben)
Rücknahmeabschlag	0,50%

Der Rücknahmeabschlag ist der Betrag, der von Ihrer Anlage vor der Auszahlung Ihres Rückgabeerlöses abgezogen wird. Er fließt vollumfänglich dem Fondsvermögen zu. Der Rücknahmeabschlag beträgt 0,50%.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten	1,40%
-----------------	-------

Die angegebenen laufenden Kosten sind annualisiert und fielen im Rumpfgeschäftsjahr des Fonds an, das am 31.03.2019 endete.

Die Fondskosten mindern das Anlageergebnis und können sich von Jahr zu Jahr ändern. Durch den Verzicht auf erfolgsabhängige Gebühren, bleiben diese Schwankungen jedoch sehr gering. Die laufenden Kosten werden für die Verwaltung und Verwahrung sowie den Vertrieb des Fondsvermögens verwendet. Im letzten Geschäftsjahr waren die laufenden Kosten wie folgt, sie sind jeweils angegeben in % des durchschnittlichen Fondsvermögens:

Kostenentwicklung	3.2019*
Laufende Kosten für Verwaltung und Verwahrung (TER)	1,40%
Transaktionskosten	0,49%
An Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Eine erfolgsabhängige Zusatzvergütung ist nicht vereinbart.
Gesamtkostenbelastung**	1,89%

*Das Geschäftsjahr 2019 war ein Rumpfgeschäftsjahr mit 182 Tagen.

**Bei der Ermittlung der Gesamtkostenbelastung kann es zu Rundungsdifferenzen kommen.

Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genau berechneten Kosten. Weitere Informationen über Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt unter „Verwaltungs- und sonstige Kosten“.

Wertentwicklung in der Vergangenheit (Kalenderjahre)

Der Fonds besteht noch nicht so lange, dass Angaben über die bisherige Wertentwicklung für vollständige Kalenderjahre gemacht werden können.

Die vergangene Wertentwicklung hat einen begrenzten Aussagewert im Hinblick auf die künftige Wertentwicklung. Bei der Berechnung werden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Rücknahmeabschlags abgezogen. Der Fonds wurde am 01.10.2018 aufgelegt. Die Wertentwicklung wird in EUR berechnet.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist Hauck & Aufhäuser Privatbankiers AG.

Verkaufsprospekt, Jahresbericht, Halbjahresbericht, aktuelle Anteilspreise, Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik sowie eine Beschreibung der Berechnung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen, die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen wie auch weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf der Homepage des Fonds unter www.riv-zusatzversorgung.de. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft stellt eine Papierversion der Internetseite auf Anfrage kostenlos zur Verfügung.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Steuerrecht. Dies kann bei Anlegern, die in Deutschland nicht unbeschränkt steuerpflichtig sind, Auswirkungen darauf haben, wie ihre Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden

Die R.I. Vermögensbetreuung AG kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbart ist.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 29.04.2019.