



Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Der **RIV Zusatzversorgung** (WKN: A2JJ1J; ISIN: DE000A2JJ1J2) wurde am 01.10.2018 aufgelegt und wird von der Kapitalverwaltungsgesellschaft **R.I. Vermögensbetreuung AG** verwaltet. Die R.I. Vermögensbetreuung AG und der Fonds sind in Deutschland zugelassen und werden durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Weitere Informationen sind unter <https://riv.de> oder telefonisch unter +49 7243 21583 erhältlich.

Dieses Dokument wurde am 30.06.2024 erstellt.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Fonds ist ein in Deutschland aufgelegter global anlegender Aktienfonds (OGAW-Sondervermögen).

Laufzeit

Der Fonds hat eine unbefristete Laufzeit. Die Anleger können von der Kapitalverwaltungsgesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft ist berechtigt die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen.

Ziele

Als erstes Ziel soll der Fonds seinen Anlegern ein zusätzliches Einkommen durch Ausschüttungen zur Verfügung stellen. Diese erfolgen unabhängig vom jeweiligen Anlageergebnis und können höher oder niedriger sein als die erzielten Erträge. Es kann daher zu Substanzausschüttungen kommen, die im Extremfall zu einer Auszehrung des Fondsvermögens führen, welche nicht mehr aufgeholt werden kann. Der Ausgabepreis eines Fondsanteils bei Auflage betrug 100 Euro. Grundsätzlich beträgt die jährliche Ausschüttung 2,50 Euro je Anteil zuzüglich eines kumulierten Inflationsausgleichs. Als zweites Ziel soll diese Ausschüttung ihre Kaufkraft erhalten. Dies geschieht, indem sie jedes Jahr um den Prozentsatz angehoben wird, um den der deutsche Verbraucherpreisindex (VPI) des Statistischen Bundesamtes im jeweils vergangenen Kalenderjahr gestiegen ist. Als drittes Ziel soll, trotz der jährlichen Ausschüttungen, auch der Anteilspreis langfristig dem Anstieg des VPI 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-Darlehens- und Pensionsgeschäfte sind nicht zulässig. Die Auswahl von Anlagen erfolgt diskretionär. Die Anlagepolitik bezieht sich weder auf einen Referenzwert noch impliziert sie dies.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds eignet sich für alle Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren und die bereit sind auch starke Wertschwankungen, ein höheres Verlustrisiko bezüglich ihres ursprünglichen Kapitals einzugehen, um eine höhere potenzielle Rendite zu erzielen.

Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	190,00 EUR	842,29 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	1,90%	1,51%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,01 % vor Kosten und 3,50 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen		
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	0,00 %	0,00 EUR
Ausstiegskosten	0,50 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Der Betrag verbleibt vollumfänglich im Fondsvermögen zur Wahrung der Interessen von langfristigen Investoren. Damit sollen die durch den Ausstieg und den Einstieg im Fonds verursachten Transaktionskosten ausgeglichen werden.	50,00 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,35 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die angegebenen Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.03.2024 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.	135,00 EUR
Transaktionskosten	0,05 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	5,00 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0,00 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel-, als auch langfristigen Anlagehorizont. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Die Rücknahmegebühr beträgt 0,5% und verbleibt vollumfänglich im Fondsvermögen. Die Gesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können schriftlich an die R.I. Vermögensbetreuung AG; Beschwerdestelle; Ottostraße 1; 76275 Ettlingen eingereicht werden oder via E-Mail an: beschwerde@riv.de. Die weiteren Einzelheiten zum Beschwerdeprozess sind auf folgender Internetseite verfügbar: <https://riv.de/compliance>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Verwahrstelle des Fonds ist die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG. Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte können Sie bei der R.I. Vermögensbetreuung AG, Ottostraße 1, 76275 Ettlingen, kostenlos anfordern. Informationen über die frühere Wertentwicklung der letzten 5 Jahre sowie veröffentlichte Performance-Szenarien finden Sie unter <https://riv.de/zv-fonstdokumente>. Aktuelle Anteilspreise sowie alle weiteren Informationen finden Sie unter <https://riv.de>.