



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 Rationalinvest Vermögensverwalterfonds

(WKN: A0MVZQ; ISIN: DE000A0MVZQ2)

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

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds strebt den langfristigen Kaufkraftverlust der angelegten Kundengelder an. Ziel ist ein Anlageergebnis, welches im Jahresdurchschnitt mindestens 2% über der durchschnittlichen Inflationsrate liegt.

Der Fonds ist ein global anlegender Mischfonds, der zu mindestens 51% in Aktien investiert. Weitere Anlageinstrumente sind Anleihen und Bankguthaben sowie max. 10% Investmentfonds. Zertifikate kommen als Anlage nicht in Betracht. Derivate sind als Anlage ausgeschlossen. Wertpapier-Darlehen und Pensionsgeschäfte sind nicht zulässig. Die Auswahl von Anlagen erfolgt diskretionär. Die Anlagepolitik bezieht sich weder auf einen Referenzwert noch impliziert sie dies.

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 Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile (Thesaurierung).

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; 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 6 eingestuft, da sein Anteilspreis verhältnismäßig stark schwankte und somit Gewinnchancen, aber auch Verlustrisiken vergleichsweise hoch waren.

Bei der Einstufung des Fonds in eine Kategorie werden einzig die prozentualen Schwankungen der Anteilspreise des 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 Ereignisse eintreten. Auch neue oder geänderte rechtliche Rahmenbedingungen können den Fonds beeinträchtigen.

Verwahrrisiken: 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.

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

Laufende Kosten 1,39%

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.03.2020 endete.

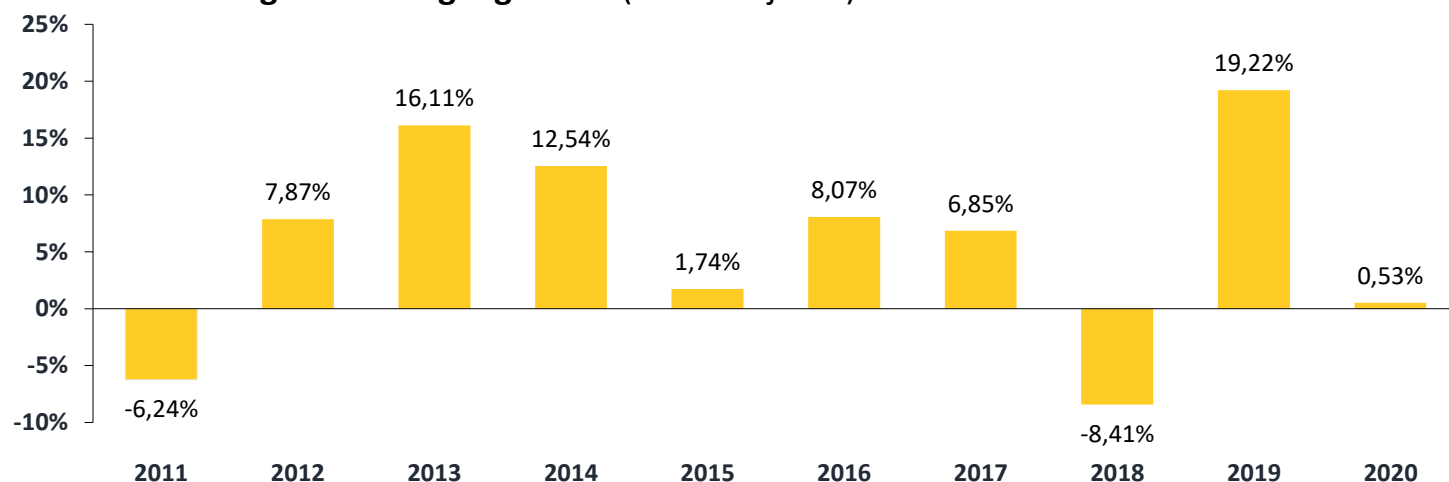
Die Fondskosten mindern das Anlageergebnis und können sich von Jahr zu Jahr ändern. Durch den Verzicht auf erfolgsabhängige Gebühren, bleiben diese Schwankungen jedoch sehr gering. Die laufenden Kosten werden für die Verwaltung und Verwahrung sowie den Vertrieb des Fondsvermögens verwendet. In den letzten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

Kostenentwicklung	3.2011	3.2012	3.2013	3.2014	3.2015	3.2016	3.2017	3.2018	3.2019	3.2020
Laufende Kosten für Verwaltung und Verwahrung (TER)	1,38%	1,36%	1,37%	1,37%	1,36%	1,38%	1,38%	1,38%	1,38%	1,39%
Transaktionskosten	0,05%	0,04%	0,02%	0,02%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	0,01%
An Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Eine erfolgsabhängige Zusatzvergütung ist nicht vereinbart.									
Gesamtkostenbelastung*	1,43%	1,40%	1,39%	1,39%	1,37%	1,39%	1,39%	1,38%	1,38%	1,40%

*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)



Die vergangene Wertentwicklung hat einen begrenzten Aussagewert im Hinblick auf die künftige Wertentwicklung. Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Rücknahmeabschlags abgezogen. Der Fonds wurde am 09.06.2008 aufgelegt. Die Wertentwicklung wurde 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.rationalinvest.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 04.01.2021.