



RIV Zusatzversorgung

30.06.2025

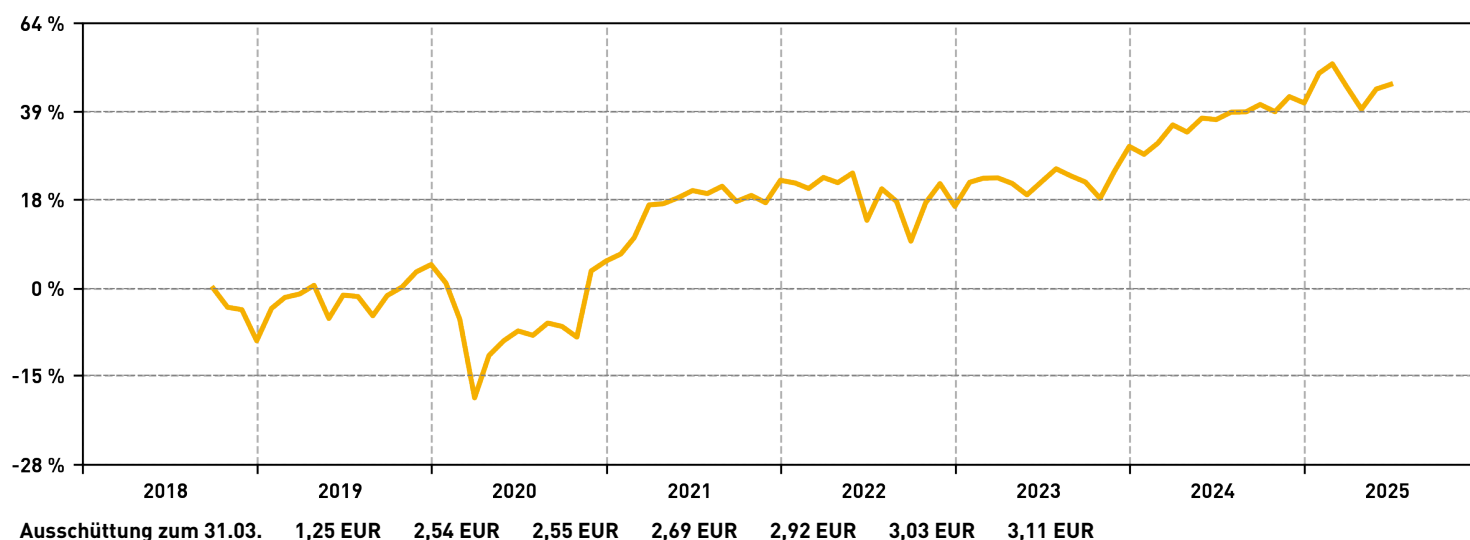
Fondsfakten

ISIN / WKN	DE000A2JJ1J2 / A2JJ1J	Ausgabepreis	123,86 €
Rechtsform	OGAW	Rücknahmepreis	123,24 €
Fondskategorie	Internationaler Aktienfonds	Nettoinventarwert (NAV)	123,86 €
Auflage des Fonds	01.10.2018		
Fondsvolumen	20,46 Mio. €	Kein Ausgabeaufschlag bei Kauf	-
Geschäftsjahresende	31. März	Gesamtkostenbelastung	1,40 %
Ertragsverwendung	ausschüttend	Keine erfolgsabhängige Zusatzvergütungen	-
Steuerliche Freistellungsquote	30% für Privatanleger	Rücknahmeabschlag verbleibt im Fonds	0,50 %

Anlagepolitik

Der RIV Zusatzversorgung ist ein in Deutschland domizilierter, international anlegender, ausschüttender Aktienfonds. Der Fonds verfolgt drei Anlageziele: (1) Anlegern soll ein zusätzliches Einkommen durch Ausschüttungen zur Verfügung gestellt werden. Der Ausgabepreis eines Fondsanteils bei Auflage betrug 100 Euro. Grundsätzlich beträgt die jährliche Ausschüttung 2,50 Euro je Anteil zuzüglich eines kumulierten Inflationsausgleichs. (2) Diese Ausschüttung soll 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. (3) Trotz dieser jährlichen Ausschüttungen, soll auch der Anteilspreis langfristig dem Anstieg des VPI folgen und das im Fondsvermögen angelegte Kapital seine Kaufkraft erhalten.

Wertentwicklung seit Auflage und jährliche Ausschüttungen

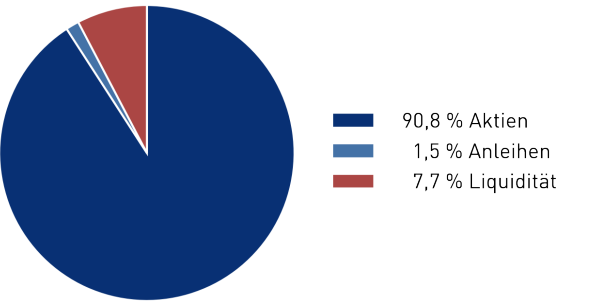


Monatliche Wertentwicklung seit Auflage

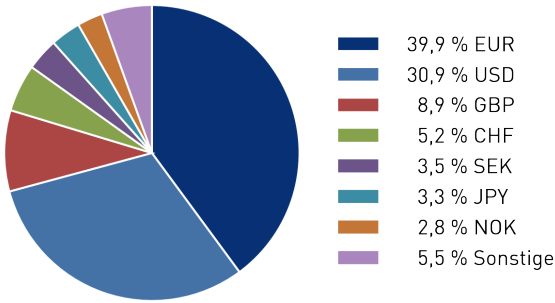
	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	YTD
2018										-3,5 %	-0,5 %	-5,6 %	-9,3 %
2019	6,2 %	2,1 %	0,7 %	1,6 %	-6,0 %	4,4 %	-0,3 %	-3,5 %	3,8 %	1,6 %	2,9 %	1,4 %	15,2 %
2020	-3,4 %	-6,5 %	-13,6 %	8,2 %	2,8 %	1,8 %	-0,8 %	2,3 %	-0,6 %	-2,0 %	13,1 %	1,9 %	0,7 %
2021	1,3 %	3,1 %	6,3 %	0,2 %	1,1 %	1,3 %	-0,6 %	1,4 %	-2,8 %	1,1 %	-1,4 %	4,3 %	16,2 %
2022	-0,5 %	-1,0 %	2,1 %	-1,0 %	1,8 %	-8,4 %	6,0 %	-2,3 %	-7,1 %	7,4 %	3,6 %	-4,2 %	-4,7 %
2023	4,6 %	0,8 %	0,1 %	-1,0 %	-2,1 %	2,4 %	2,5 %	-1,3 %	-1,1 %	-3,0 %	5,2 %	4,7 %	11,8 %
2024	-9,1 %	2,1 %	3,4 %	-1,3 %	2,6 %	-0,3 %	1,4 %	0,0 %	1,4 %	-1,3 %	2,8 %	-1,2 %	5,7 %
2025	5,7 %	1,8 %	-4,3 %	-4,0 %	3,8 %	0,9 %							3,5 %

Historische Ergebnisse sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

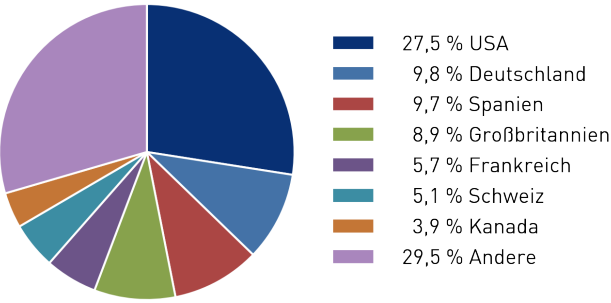
Fonds - Vermögensstruktur



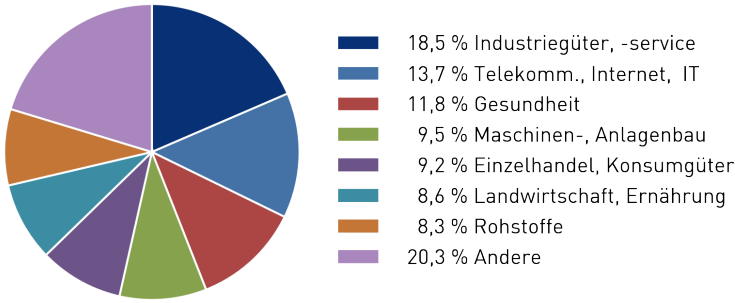
Fonds - Währungsstruktur



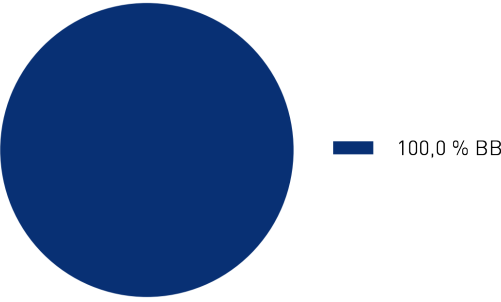
Aktien - Länderstruktur



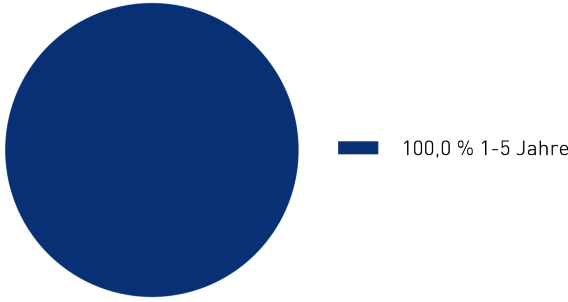
Aktien - Branchenstruktur



Renten - Ratingstruktur



Renten - Restlaufzeitenstruktur



Aktien - Top 10

Rolls Royce Holdings PLC	4,7 %
Banco Santander S.A.	2,6 %
Iberdrola S.A.	2,5 %
GE Vernova LLC	2,4 %
Deutsche Telekom AG	2,3 %
Corning Inc.	2,2 %
SAP SE	2,1 %
Novartis AG	2,0 %
ABB Ltd.	2,0 %
UPM Kymmene Corp.	1,9 %

Renten - Top 10

Südzucker Intl. Fin. B.V. [25/30]	1,4 %
-----------------------------------	-------

Kapitalverwaltungsgesellschaft

R.I. Vermögensbetreuung AG
Ottostraße 1
76275 Ettlingen
Telefon: +49 7243 21583
Telefax: +49 7243 215859
www.riv.de

Verwahrstelle

Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG
Kaiserstraße 24
60311 Frankfurt am Main
Telefon: +49 69 2161-0
Telefax: +49 69 2161-1340
www.hal-privatbank.com

Übersicht über wesentliche Chancen und Risiken

Die hier genannten Chancen und Risiken beziehen sich soweit nicht anders angegeben auf den Fonds als Ganzes und sollen Interessenten und Anlegern einen ersten, schnellen Überblick geben. Weitere detaillierte Erläuterungen zu Chancen und Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt und im Basisinformationsblatt.

Chancen

- Ideenfreiheit einer Anlagepolitik ohne Benchmarkorientierung
- Ertragschancen der globalen Aktienmärkte
- Langfristiger Inflationsschutz durch Schwerpunkt auf Aktienanlagen
- Breite Risikostreuung durch Diversifikation über Branchen, Länder, Währungen

Risiken

- Der Fonds unterliegt dem allgemeinen Marktrisiko und kann auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben oder nach unten unterworfen sein.
- Der Wert des Fondsvermögens und damit auch der Wert jedes einzelnen Anteils kann gegenüber dem Ausgabepreis steigen oder fallen. Dies kann zur Folge haben, dass Anleger zum Zeitpunkt des Verkaufs ihrer Anteile unter Umständen ihr investiertes Kapital nicht vollständig zurückerhalten. Dieses Risiko sinkt mit zunehmender Anlagedauer.
- Der Fonds ist einem Liquiditätsrisiko ausgesetzt, sodass es bei sehr ungünstigen Marktbedingungen grundsätzlich möglich ist, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Rückgabeverlangen auszuführen.
- Der Fonds ist operationellen Risiken ausgesetzt, dazu zählt unter anderem das Risiko einer nicht ordnungsgemäßen Umsetzung der Anlagepolitik.
- Der Fonds ist darüber hinaus sonstige Risiken ausgesetzt, beispielsweise rechtliche und politischen Risiken oder Änderung der steuerlichen Rahmenbedingungen.
- Auf Ebene der Einzelanlagen bei Aktien und Renten, sind die Einzelanlagen marktbedingten Kurs- und Ertragsschwankungen sowie unternehmens- und branchenspezifischen Risiken ausgesetzt. Zusätzlich kann ein Währungsrisiko infolge von Wechselkurschwankungen bestehen. Rentenanlagen sind zudem Zinsänderungs-, Bonitäts- und Inflationsrisiken ausgesetzt.

Hinweise zu den Darstellungen

- Die Darstellung der Wertentwicklung seit Fondsaufgabe wird anhand der BVI-Methode ermittelt.
- Die dargestellten Anlageergebnisse beinhalten sämtliche Fondskosten, nicht aber den Rücknahmeabschlag. Dieser wird bei Veräußerung der Fondsanteile fällig und beträgt 0,5 % bezogen auf den Nettoinventarwert. Der Rücknahmeabschlag verbleibt vollumfänglich im Fondsvermögen. Weitere Kosten können auf Anlegerebene individuell anfallen, wie z. B. Depotgebühren und andere Entgelte der Depotbank.
- Die Darstellung der monatliche Wertentwicklung erfolgt auf Basis der Ergebnisse zum Monatsende.
- Die Angaben zur Vermögensstruktur beziehen sich auf das Fondsvermögen.
- Die Position Liquidität beinhaltet Bankguthaben, Festgelder, Termingelder, Dividendenansprüche und Forderungen abzüglich Verbindlichkeiten.
- Die Angaben zur Währungsstruktur beziehen sich auf das Fondsvermögen.
- Die Angaben zur Länderstruktur beziehen sich auf den Aktienanteil des Fondsvermögens.
- Die Angaben zur Branchenstruktur beziehen sich auf den Aktienanteil des Fondsvermögens.
- Die Angaben zur Renten-Ratingstruktur beziehen sich auf den Rentenanteil des Fondsvermögens.
- Die Angaben zu den Renten-Restlaufzeitenstruktur beziehen sich auf den Rentenanteil des Fondsvermögens.

Erläuterungen zur Bedeutung von unterschiedlichen Fachbegriffen finden Sie unter www.riv.de/Glossar

Disclaimer

Dieses Fondsdatenblatt dient als Werbematerial und stellt rein faktenbasierte Informationen über unseren Fonds ohne Wertung zusammen. Auch wenn das Dokument sorgsam erstellt und regelmäßig aktualisiert wird, kann auf die Richtigkeit der widergegebenen Inhalte keine Garantie gegeben werden. Alle angegebenen Daten sind vorbehaltlich der Prüfung des Jahresberichts zum jeweiligen Fondsgeschäftsjahresende durch den Wirtschaftsprüfer des Fonds. Alle Angaben gehen von unserer Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage aus. Weder die R.I. Vermögensbetreuung AG noch ihre Vorstandsmitglieder oder Mitarbeiter haften für hier gemachte Angaben, die sich jederzeit ändern können.

Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen. Diese sind auf unserer Internetseite www.riv.de kostenfrei und in deutscher Sprache zu finden. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte finden Sie unter www.riv.de/Anlegerrechte.