

## Die Partner: ein langjährig eingespieltes Team



**Fondsgesellschaft**  
Universal-Investment-Gesellschaft mbH  
Frankfurt am Main



**Fondsberater**  
FIVV AG  
FinanzInformation & VermögensVerwaltung AG  
Herterichstraße 101, 81477 München



**Verwahrstelle**  
Hauck Aufhäuser Lampe Privatbankiers AG  
Frankfurt am Main

Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Aussagen zur Besteuerung stellen keine Rechts- oder Steuerberatung dar. Deshalb wird empfohlen, sich über seinen Steuerberater hinsichtlich seiner persönlichen steuerlichen Behandlung bei einer Anlage in diesen Fonds beraten zu lassen.

**Hinweis:** Dieses Dokument ist eine Werbeunterlage. Es dient ausschließlich Informationszwecken und stellt keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Anlageentscheidungen sollten nur auf der Grundlage der aktuellen Verkaufsunterlagen (Wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresberichte) getroffen werden, die auch die allein maßgeblichen Vertragsbedingungen enthalten. Die Verkaufsunterlagen werden bei der jeweiligen Verwahrstelle und den Vertriebspartnern zur kostenlosen Ausgabe bereitgehalten. Die Verkaufsunterlagen sind zudem im Internet unter [www.universal-investment.com](http://www.universal-investment.com) erhältlich. Aufgezeigte Wertentwicklungen aus der Vergangenheit lassen nicht zwingend Schlüsse auf zukünftige Entwicklungen zu. Sofern Aussagen über Renditen, Kursgewinne oder sonstige Vermögenszuwächse in diesem Dokument getätigt werden, stellen diese lediglich Prognosen dar, für deren Eintritt wir keine Haftung übernehmen. Trotz sorgfältiger Erstellung dieses Dokuments wird keine Haftung für die Vollständigkeit, Zuverlässigkeit oder Genauigkeit der Informationen übernommen. Dies gilt insbesondere für rechtliche und steuerliche Komponenten der Darstellung. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache finden Sie auf [www.universal-investment.com/media/document/Anlegerrechte](http://www.universal-investment.com/media/document/Anlegerrechte). Zudem weisen wir darauf hin, dass Universal-Investment bei Fonds für die sie als Verwaltungsgesellschaft Vorkehrungen für den Vertrieb der Fondsanteile in anderen EU-Mitgliedstaaten getroffen hat, beschließen kann, diese gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU, insbesondere also mit Abgabe eines Pauschalangebots zum Rückkauf oder zur Rücknahme sämtlicher entsprechender Anteile, die von Anlegern in dem entsprechenden Mitgliedstaat gehalten werden, aufzuheben.

## Die vermögensverwaltenden Fonds auf einen Blick

	FIVV-MIC-Mandat-Defensiv	FIVV-MIC-Mandat-Rendite	FIVV-MIC-Mandat-Wachstum	FIVV-MIC-Mandat-Offensiv
WKN / ISIN	A2PS25 / DE000A2PS253	A0NAAE / DE000A0NAAE3	A0NAAF / DE000A0NAAF0	979086 / DE0009790865
Verwaltungsvergütung	max. 0,40 % p.a.	max. 0,40 % p.a.	max. 0,40 % p.a.	max. 0,40 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	max. 0,10 % p.a.	max. 0,08 % p.a.	max. 0,08 % p.a.	max. 0,08 % p.a.
Beratervergütung	max. 1,00 % p.a.	max. 1,00 % p.a.	max. 1,40 % p.a.	max. 1,40 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	10 % der Gesamtperformance (High-Watermark)			
Zielmarkt / Anlagehorizont	mind. 2 - 3 Jahre	mind. 3 - 5 Jahre	mind. 5 - 7 Jahre	mind. 7 - 10 Jahre
Anlageschwerpunkt	überwiegend defensive Anlageklassen	tendenziell defensive Anlageklassen	tendenziell offensive Anlageklassen	überwiegend offensive Anlageklassen
Auflage	01.04.2020	02.06.2008	02.06.2008	04.10.2000
Fondswährung	Euro			
Ertragsverwendung	thesaurierend			
Ausgabeaufschlag	bis zu 4% 100% Rabatt bei Bezug über FIVV AG			
Handel	börsentäglich (ausgenommen Feiertage am Sitz der Fondsgesellschaft)			
Fondsdomizil	Deutschland			

### Risikohinweis

Als Ihr Partner in Vermögensfragen liegen uns folgende Dinge besonders am Herzen: Fairness und Transparenz. Darum ist es für uns selbstverständlich, Ihnen nicht nur vielfältige Anlagemöglichkeiten für Ihr Vermögen aufzuzeigen, sondern Sie auch über die damit verbundenen Risiken aufzuklären. Weitere detaillierte Hinweise finden Sie im Verkaufsprospekt.

Die Anlageentscheidungen basieren auf Markt- und Konjunkturprognosen sowie auf Kursprognosen, deren Eintritt ungewiss ist (Prognoserisiko).

Der Fonds weist aufgrund seiner geplanten Zusammensetzung und seiner Anlagepolitik ein nicht auszuschließendes Risiko erhöhter Volatilität auf, d.h. es sind starke Kursausschläge nach oben oder unten möglich. Die in Aussicht gestellte Rendite ist nicht gewährleistet und kann auch niedriger ausfallen. Der Erwerb einer Vermögensanlage, basierend auf Wertpapieren, kann mit erheblichen Risiken verbunden sein und zu einem vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals führen (Kursrisiko).

Investiert ein Fonds in Wertpapiere, die nicht auf Euro lauten, besteht ein Währungsrisiko. Unabhängig von der Kursentwicklung dieser Wertpapiere nimmt dies Einfluss auf die Wertentwicklung des Fonds (Währungsrisiko).

Die FIVV AG verweist auf die aktuellen steuerlichen Rahmenbedingungen. Diese können sich durch Gesetzesänderungen / Änderungen in der Verwaltungspraxis künftig anders darstellen (Steueränderungsrisiko).

#### FIVV AG

FinanzInformation & VermögensVerwaltung AG  
Herterichstraße 101  
81477 München

Telefon + 49 89 374100-0  
Fax +49 89 374100-100  
E-Mail [info@fivv.de](mailto:info@fivv.de)

Allgemeine Informationen finden Sie auf: [www.fivv.de](http://www.fivv.de)

Alle Angaben: Stand: 1. August 2023



# Eine solide Basis schaffen.



## Die vermögensverwaltenden Fonds der FIVV AG

FIVV-MIC-Mandat-Defensiv  
FIVV-MIC-Mandat-Rendite  
FIVV-MIC-Mandat-Wachstum  
FIVV-MIC-Mandat-Offensiv

## FIVV AG

Die **FIVV AG** ist eine inhabergeführte Vermögensverwaltung für Privatkunden, Unternehmerfamilien, Stiftungen und Family Offices. Unabhängigkeit ist ein wichtiges Gut – weder Banken noch Versicherungen oder Finanzvertriebe sind beteiligt.

Das Unternehmen ist ein von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassenes Wertpapierdienstleistungsinstitut und Mitglied im Verband der unabhängigen Vermögensverwalter Deutschland e. V. (VuV). Als erster unabhängiger deutscher Vermögensverwalter unterhielt die FIVV AG mit dem Hauptsitz in München viele Jahre zusätzlich eine Repräsentanz in Beijing.

Kern der Unternehmensphilosophie ist die absolute Unabhängigkeit im Denken und Handeln. Externe Provisionsanreize, die den Interessen der Kunden entgegenstehen, werden kategorisch ausgeschlossen. Jede Anlageentscheidung wird auf der Grundlage des eigenen fundamentalen Weltbildes getroffen.

## Gründer



Andreas Grünewald, Diplom-Kaufmann, ist Gründer und Vorstandsvorsitzender der **FIVV AG**. Im Anschluss an seine Tätigkeit als Wertpapieranalyst bei einer renommierten Privatbank, gründete er im Jahre 1999 die FIVV AG. Darüber hinaus gehörte Andreas Grünewald in den Jahren 2005 bis 2023 dem Vorstand des „Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e. V.“

(VuV) an, dessen Vorsitzender er fast zehn Jahre war.

Er ist regelmäßig zu Gast bei Diskussionsforen und Universitäten sowie ein gefragter Interviewpartner in den Medien.

## Intelligente Investmentlösungen

Bereits im Jahr 2000 hat die FIVV AG mit dem FIVV-MIC-Mandat-Offensiv ihren ersten Investmentfonds aufgelegt und ihre Fondspalette seitdem sukzessive erweitert. Heute stehen Ihnen insgesamt sechs breit diversifizierte FIVV-Fondsmandate mit unterschiedlichen Anlage- und Risikostrategien für ein Investment zur Verfügung. Die Fonds bieten Investoren Zugang zu den weltweit aussichtsreichsten Anlagethemen – über das aktive Management werden bedeutende Trends und Wirtschaftsbereiche identifiziert, die im Vergleich zum Kapitalmarkt überdurchschnittliche Wachstumschancen bieten können. Auf diese Weise lässt sich mit kleinen Beträgen oder Sparplänen Ihr Vermögen zielgerecht aufbauen! Gemäß Ihren Vorstellungen und Bedürfnissen können Sie jederzeit und einfach Ihr Anlagevermögen erhöhen, reduzieren, umschichten oder auch auf die nächste Generation übertragen.

### Was zeichnet vermögensverwaltende Fonds aus?

Um den Anlegern eine klare Produktdefinition an die Hand zu geben, hat eine Arbeitsgruppe unter Mitwirkung des Verbandes unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V. (VuV) folgende Kriterien für die Definition von vermögensverwaltenden Fonds erarbeitet:

- Investiert in verschiedene Anlageklassen gleichzeitig
- Strebt eine auf das Risiko abgestimmte Rendite an
- Verfolgt eine langfristige und dauerhafte Strategie
- Wird frei von Interessenskonflikten gemanagt

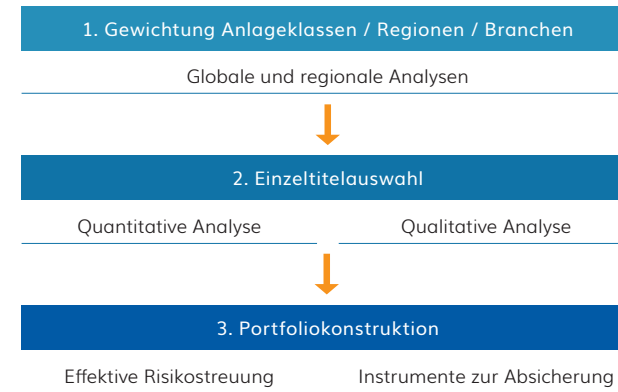
### Chancen nutzen, Risiken begrenzen

Durch die Streuung in verschiedene Anlageklassen, Länder, Branchen und Einzeltitel kann sowohl Renditepotenzial wahrgenommen als auch eine möglichst gleichförmige Entwicklung des Investments erreicht werden mit dem Ziel der langfristigen Vermögensvermehrung.

## Mit System zum Erfolg

Losgelöst von einer Benchmark (Vergleichsindex) streben die vermögensverwaltenden Fonds mit einer flexiblen Anlagestrategie an, die Chancen der internationalen Märkte zu nutzen.

Die Strukturierung des jeweiligen Fondsmandats wird dabei in einem laufenden mehrstufigen Prozess vollzogen.



Zunächst werden Anlageklassen, Regionen und Märkte nach ihrer relativen Attraktivität analysiert. Relevante Parameter können das Wirtschaftswachstum, Zinsniveau sowie Inflation, Beschäftigungsquoten, Währungssituation oder die Nachfrage nach der jeweiligen Anlageklasse bzw. Stimmungskindikatoren sein.

In der zweiten Phase des Investmentprozesses werden anhand von fundamentalen Kennzahlen jene Einzeltitel identifiziert, die ein überdurchschnittliches Potenzial aufweisen. Je nach Anlageklasse dienen hierzu Indikatoren wie z. B. das Gewinnwachstum, Kurs-Gewinn-Verhältnis, Dividendenrendite, Verzinsung, Laufzeit oder die Art und Umfang der Besicherungen.

In einer quantitativen Analyse wird im Anschluss unter anderem die Strategie des Unternehmens untersucht und geprüft, ob es etwaige Wachstumstreiber gibt, die vom Markt bislang noch nicht angemessen bewertet sind.

Das Ergebnis aller gewonnenen Erkenntnisse spiegelt sich am Ende in einer breiten Depotstrukturierung sowie in einem entsprechenden Chance-Risiko-Profil des jeweiligen Fonds wieder.

## Die vermögensverwaltenden Fonds

### FIVV-MIC-Mandat-Defensiv

Sie suchen eine defensive Anlageform mit eher geringen Schwankungen oder wollen Gelder für mindestens 2 bis 3 Jahre Zwischenparken bzw. zu einem späteren Zeitpunkt in unsere weiteren FIVV-MIC-Mandat-Fonds umschichten? Dann bietet sich unser FIVV-MIC-Mandat-Defensiv an.

### FIVV-MIC-Mandat-Rendite

Die renditeorientierte Strategie ist für den vorsichtigen Anleger konzipiert, der ein vergleichsweise geringes Risiko eingehen will und eine Rendite über dem Tagesgeldniveau anstrebt. Um diese Strategie umzusetzen, bieten sich insbesondere defensive Investmentinstrumente wie z. B. Anleihen an.

### FIVV-MIC-Mandat-Wachstum

Für Investoren, die eine höhere Renditeerwartung haben und größere Wertschwankungen als bei rein festverzinslichen Anlagen akzeptieren, bietet sich die wachstumsorientierte Strategie an: Offensive Anlageklassen wie beispielsweise Aktien und Rohstoffe werden im Vergleich zu defensiven Anlageklassen Übergewichtet.

### FIVV-MIC-Mandat-Offensiv

Ziel der Strategie ist es, eine Rendite auf dem Niveau der internationalen Aktienmärkte zu generieren. Offensive Anlageklassen dominieren daher in der Vermögensstruktur des Fonds. Sie eignet sich insbesondere für den chancenorientierten Anleger, der sich des höheren Risikos bewusst ist.

### Für jeden Anlegertyp der passende Fonds

