

## Der FIVV-MIC-Mandat-Rohstoffe auf einen Blick

	FIVV-MIC-Mandat-Rohstoffe
WKN / ISIN	A0NAAA / DE000A0NAAA1
Verwaltungsvergütung	max. 0,40% p.a.
Verwahrstellenvergütung	max. 0,08% p.a.
Beratervergütung	max. 1,40% p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	10% der Gesamtperformance (High-Watermark)
Zielmarkt / Anlagehorizont	mind. 7 - 10 Jahre
Anlageschwerpunkt	überwiegend offensive Anlageklassen
Auflage	10.04.2008
Ertragsverwendung	thesaurierend
Ausgabeaufschlag	bis zu 4% <b>100% Rabatt bei Bezug über FIVV AG</b>
Handel	börsentäglich (ausgenommen Feiertage am Sitz der Fondsgesellschaft)
Fondsdomizil	Deutschland

### 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)

## 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 Konjunkturerwartungen 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).



## Die Partner: ein langjährig eingespieltes Team



Fondsgesellschaft  
Universal-Investment-Gesellschaft mbH  
Frankfurt am Main



Fondsberater  
FIVV AG  
FinanzInformation & Vermögensverwaltung AG  
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.

Alle Angaben: Stand: 1. August 2023



# In echte Werte investieren..

## Der Rohstoff-Fonds der FIVV AG

FIVV-MIC-Mandat-Rohstoffe

## 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.

## Rohstoffe: natürlich – wertvoll

Natürliche Ressourcen und Rohstoffe im Allgemeinen sind essenziell für jedes wirtschaftliche Handeln und das Leben auf der Erde.

Die meisten dieser Rohstoffe sind allerdings nicht erneuerbar und daher nur begrenzt vorhanden. Entsprechend dem Angebot und der Nachfrage entwickelt sich der Preis dieser Güter.

Um erfolgreich in Rohstoffe zu investieren, müssen neue Trends bereits frühzeitig erkannt und das Portfolio danach ausgerichtet werden. Die Analyse stützt sich daher zentral auf die aktuelle Angebots-/Nachfragesituation und deren zukünftige Entwicklung. So stellt z. B. das globale Bevölkerungs- und Wirtschaftswachstum einen wesentlichen Treiber für den steigenden Energiebedarf dar. Die Preisentwicklung für Edelmetalle hingegen ist stark abhängig vom künftigen Zinsniveau sowie einer möglichen inflationären Tendenz. Als Sachwert bieten Rohstoffe somit einen möglichen Schutz vor Geldentwertung.

Rohstoffinvestments haben sich in der Vergangenheit häufig nicht im Gleichklang mit bzw. sogar entgegengesetzt zu anderen Anlageklassen entwickelt. Wie Professor Harry Markowitz mit seiner Portfoliotheorie zeigte, kann durch Beimischung solcher Investments das Verhältnis von erwarteter Rendite zum Risiko der Gesamtanlage optimiert und eine möglichst gleichförmige Rendite-Entwicklung erreicht werden. Im Rahmen einer breiten Vermögensallokation können Rohstoffe daher eine sinnvolle Beimischung darstellen.



## Mit System zum Erfolg

Sie möchten im Rahmen einer breiten Vermögensstrukturierung mit kleinen Beträgen oder Sparplänen auch die Chancen des Rohstoffmarktes nutzen? Dann bietet Ihnen der Fonds FIVV-MIC-Mandat-Rohstoffe der FIVV AG eine intelligente und attraktive Lösung: Dank einer breiten Streuung über den globalen Rohstoffmarkt verfolgt der Fonds das Ziel der langfristigen Vermögensvermehrung bei gleichzeitiger Risikooptimierung und eignet sich so hervorragend als Komponente für eine breite Vermögensallokation innerhalb Ihres persönlichen Chance-Risiko-Profiles.

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. Stimmungsindikatoren 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 Sicherungen.

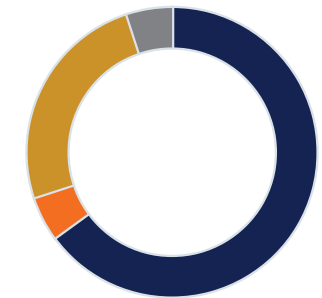
In einer quantitativen Analyse wird im Anschluss unter anderem die Strategie des Unternehmens untersucht und geprüft, ob es etwaige Wachstumstreiber gibt, die vom Markt bislang noch nicht angemessen bewertet sind.

## 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.

Der **FIVV-MIC-Mandat-Rohstoffe** investiert in Wertpapiere aus den Bereichen Edel- und Industriemetalle, Agrarrohstoffe, fossile und regenerative Energien, sowie Wasser. Die geographische und branchenbezogene Aufteilung des Fondsvermögens richtet sich dabei nach der relativen Attraktivität der einzelnen Märkte.

## Typische Depotstruktur



- 65% Rohstoffe (Aktien)
- 5% Anleihen
- 25% Rohstoffe (Zertifikate)
- 5% Sonstiges

Hiervon kann je nach Marktumfeld jederzeit abgewichen werden