



FIVV VERMÖGENSVERWALTERFONDS – PERFEKT AUF DIE ABGELTUNGSTEUER EINGESTELLT.

Die FIVV AG bietet Ihnen steuerlich interessante Investmentlösungen, attraktive Renditechancen und individuelle Anlagestrategien.



Die Vermögensverwalterfonds der FIVV AG im Überblick

	FIVV-Mandat-Rendite-UI	FIVV-Mandat-Wachstum-UI
WKN / ISIN	A0NAAE / DE000A0NAAE3	A0NAAF / DE000A0NAAF0
Verwaltungsvergütung	max. 0,40 % p.a.	
Depotbankvergütung	max. 0,10 % p.a.	
Beratervergütung	max. 1,00 % p.a.	max. 1,40 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	10 % der Gesamtperformance (High Water Mark)	
Empfohlener Anlagehorizont	3 Jahre	7 Jahre
Depotstruktur	renditeorientiert	wachstumsorientiert
Flexible Gewichtung	schwerpunktmäßig defensive Anlageklassen	schwerpunktmäßig offensive Anlageklassen
Auflage	2. Juni 2008	
Fondswährung	Euro	
Ertragsverwendung	thesaurierend	
Ausgabeaufschlag	bis zu 4 %	
Mindestanlage	ab 500 Euro	
Sparplan	ab 50 Euro je Einzahlung	
Handel	börsentäglich (ausgenommen Feiertage am Sitz der Fondsgesellschaft)	
Fondsdomizil	Deutschland	

Mit den FIVV Vermögensverwalterfonds können Investoren eine individuelle Anlagestrategie verfolgen und Schwerpunkte im Bereich defensiver oder offensiver Anlageklassen setzen.



Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Aussagen zur Besteuerung stellen keine Rechts- oder Steuerberatung dar. Jedem Anleger wird deshalb empfohlen, sich über seinen Steuerberater hinsichtlich seiner persönlichen steuerlichen Behandlung bei einer Anlage in diesen Fonds beraten zu lassen.

Hinweis: Dieses Fondsporträt ist eine Werbeunterlage, dient ausschließlich Informationszwecken und stellt keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese ist nicht prognostizierbar. Alleinige Grundlage für den Anteilserwerb sind die Verkaufsunterlagen zu diesen Fonds. Verkaufsunterlagen zu allen Fonds von Universal-Investment-Gesellschaft mbH sind kostenlos beim zuständigen Vermittler, der Depotbank des Fonds oder bei Universal-Investment-Gesellschaft (www.universal-investment.de) erhältlich. Die Auflage der dargestellten Fonds befindet sich im Planungsstadium. Die genannten Verkaufsunterlagen sind daher frühestens ab dem Zeitpunkt der endgültigen Zeichnungsfrist erhältlich. Änderungen vorbehalten.

Alle Angaben: Stand 30.04.2010

Über die FIVV AG



Andreas Grünewald, Jahrgang 1968, Gründer und Vorstand der Münchner Vermögensverwaltung FIVV AG, befasste sich schon während seines Studiums zum Diplom-Kaufmann schwerpunktmäßig mit den Themen Kapitalmarktforschung und Finanzierung. Im Anschluss an seine Tätigkeit als Wertpapieranalyst

bei der renommierten Privatbank Hauck & Aufhäuser gründete er im Jahre 1999 die FIVV AG und ist darüber hinaus seit dem Jahre 2005 Vorstandsmitglied des Verbands unabhängiger Vermögensverwalter (VuV). Er ist Autor verschiedener Fachbücher und Aufsätze und seine Expertise ist bei den Medien und Universitäten immer wieder gefragt.



Die FIVV AG bietet ein breites Spektrum professioneller Finanzdienstleistungen: von der klassischen fondsbasierten Vermögensverwaltung für Privatkunden über die Betreuung von Wertpapierclubs bis hin zur Beratung von institutionellen Anlegern. Als erster unabhängiger Vermögensverwalter Deutschlands gründete die FIVV AG im Jahre 2005 eine Repräsentanz in der chinesischen Hauptstadt Beijing. Die FIVV AG ist ein von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassenes Finanzdienstleistungsinstitut und Vorstandsmitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter (VuV). Und bereits zum vierten Mal in Folge zählt der EliteReport die FIVV AG zur Elite der Vermögensverwalter. Diese renommierte Auszeichnung erhalten nur die Besten.

INFOS ANFORDERN

Per Post oder Fax 089 | 37 41 00 - 221 an die FIVV AG senden. Danke.

Entgelt
zahlt die
FIVV AG

Vorname

Telefon*

Name

E-Mail*

Straße

PLZ, Ort

Antwort

FIVV AG
Vermögensverwalterfonds
Herterichstraße 101
81477 München
Deutschland

* Der sorgfältige Umgang mit Ihren persönlichen Daten ist uns wichtig. Ihre freiwilligen Angaben werden zusammen mit den für die Abwicklung Ihrer Anfrage erforderlichen Angaben von uns verarbeitet und genutzt, um Sie über Produkte, Dienstleistungen und andere Aktivitäten zu informieren. Wenn Sie dies nicht mehr wünschen, genügt eine kurze Mitteilung an die FIVV AG, Herterichstraße 101, 81477 München.

Mit FIVV-Vermögensverwalterfonds...

Seit dem 1. Januar 2009 heißt es umdenken für Anleger: durch die Abgeltungsteuer werden Kapitalerträge pauschal mit 25 Prozent besteuert – zuzüglich Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer. Mit den Vermögensverwalterfonds der FIVV AG können Anleger langfristig optimal investieren, denn Fonds können im Vergleich zur Anlage in Einzeltitel auch weiterhin eine steuerlich günstigere Lösung darstellen.

... langfristig optimal investieren ...

Anleger, die innerhalb eines Depots umschichten oder einzelne Werte veräußern, zahlen seit 2009 für jeden realisierten Gewinn Abgeltungsteuer. Auf diese Weise verringert sich die Rendite deutlich. Fonds können unter Umständen das Problem lösen: Relevant wird dieser steuerliche Aspekt bei Fonds erst, wenn Anteile verkauft werden. Umstrukturierungen innerhalb der Fonds durch das Management bleiben insofern steuerfrei.

... und attraktive Vorteile genießen

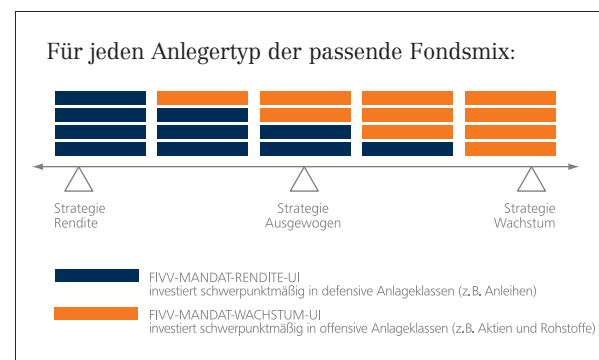
- **Steuern optimieren:** Umschichtungen innerhalb der Fonds durch das Fondsmanagement sind steuerfrei.
- **Risiken breit streuen:** Neben Zielfonds können Vermögensverwalterfonds auch Einzeltitel und Derivate einsetzen.
- **Renditechancen erkennen:** Das aktive Management identifiziert bedeutende Trends und Wirtschaftsbereiche, die im Vergleich zum Kapitalmarkt überdurchschnittliche Wachstumschancen bieten können.
- **Individuell profitieren:** Je nach persönlicher Anlagentalität bilden die Vermögensverwalterfonds unterschiedliche Risikoprofile ab.
- **Verwaltungsaufwand minimieren:** Bei Einzeltiteldepots fällt der Überblick oft schwer. Bei Vermögensverwalterfonds erhalten Anleger nur eine Aufstellung.

Attraktive Renditechancen

Die Vermögensverwalterfonds können zudem die passende Antwort auf die Frage geben, wie sich langfristig attraktive Renditen erzielen lassen können. Durch das aktive Management können Investoren von den Chancen der weltweiten Anlagemärkte profitieren. Zugeschnitten auf verschiedene Risikoprofile wird das Kapital auf unterschiedliche Anlageklassen verteilt.

Flexible Schwerpunkte

Durch die individuelle Kombination der FIVV-Vermögensverwalterfonds **Rendite** und **Wachstum** können Anleger gezielt Schwerpunkte auf defensive oder offensive Anlageklassen setzen.



Intelligente Investmentlösungen

Investoren, die bislang ihr Vermögen über Einzeltiteldepots verwalten lassen, bieten die Vermögensverwalterfonds intelligente Anlagealternativen. Risikoausrichtung, Anlagestrategie und Aufteilung auf verschiedene Asset-Klassen gewährleisten, dass das Vermögen den individuellen Wünschen entsprechend angelegt wird.

Individuelle Anlagestrategien

Die Vermögensverwalterfonds der FIVV AG bieten sich für langfristig orientierte Anleger an. Durch das aktive Management kann der Investor von den Chancen der weltweiten Anlagemärkte profitieren. Die Portfolio-manager der Vermögensverwalterfonds analysieren die weltweit lukrativsten Anlagethemen und identifizieren Wirtschaftsbereiche, die überdurchschnittliche Renditechancen bieten können. Während der Fonds FIVV-Mandat-Rendite-UI defensive Anlageklassen relativ stark gewichtet, überwiegt im FIVV-Mandat-Wachstum-UI der Anteil offensiver Anlageklassen. Clever kombiniert, können Investoren mit den Fonds eine individuelle und steuerlich interessante Anlagestrategie abbilden.

Strategie 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 defensive Investmentinstrumente an. Der Vermögensverwalterfonds FIVV-Mandat-Rendite-UI nimmt Anlegern die schwierige Wahl der Titel ab, ohne auf die Chancen anderer Anlageklassen zu verzichten.

Strategie Ausgewogen

Die ausgewogene Anlagestrategie richtet sich an Chancen suchende Investoren. Hierbei halten sich offensive und defensive Anlageklasse in etwa die Waage und werden je nach Marktlage entsprechend gewichtet. Um die Strategie Ausgewogen umzusetzen, können Anleger die Fonds FIVV-Mandat-Rendite-UI und FIVV-Mandat-Wachstum-UI miteinander kombinieren.

Strategie Wachstum

Für Investoren, die eine Rendite auf dem Niveau internationaler Kapitalmärkte erzielen möchten und bereit sind, hierzu ein höheres Risiko einzugehen, bietet sich die wachstumsorientierte Strategie an. Offensive Anlageklassen, wie beispielsweise Aktien und Rohstoffe, bilden hier den größten Teil der Vermögensstruktur. An diese Anleger richtet sich der Vermögensverwalterfonds FIVV-Mandat-Wachstum-UI.

Über die Risiken

Für uns als Ihr Partner in allen Vermögensfragen liegen uns zwei Dinge besonders am Herzen: Fairness und Transparenz. Darum sehen wir es als selbstverständlich an, Ihnen nicht nur vielfältige Anlagemöglichkeiten für Ihr Vermögen aufzuzeigen, sondern Sie auch über die damit verbundenen Risiken aufzuklären.

Das Fondsmanagement trifft seine Anlageentscheidungen nach seinen Markt- und Konjunkturerwartungen und trifft insofern Kursprognosen, deren Eintritt ungewiss ist (Prognoserisiko).

Die Fonds weisen aufgrund ihrer geplanten Zusammensetzung und ihrer Anlagepolitik ein nicht auszuschließendes Risiko erhöhter Volatilität auf, d. h. es sind starke Kursausschläge nach oben oder unten möglich (Kursrisiko).

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

Investiert ein Fonds in Wertpapiere, die nicht auf Euro lauten, besteht ein Währungsrisiko. Unabhängig von der Kursentwicklung des Wertpapiers kann dieses Einflüsse auf die Wertentwicklung des Wertpapiers/des Fonds nehmen (Währungsrisiko).

Bitte hier ankreuzen und Rückseite ausfüllen. Danke.



- Ja, Ihre neuen Vermögensverwalterfonds und Investmentlösungen interessieren mich. Gerne würde ich mich dazu beraten lassen und bitte um entsprechende Kontaktaufnahme.

FIVV AG: Ihre Ziele – Unsere Motivation

Wie wurden Sie auf unsere Vermögensverwalterfonds aufmerksam?

- Anschreiben Anzeige
 Veranstaltung/Messe Andere Medien
 Sonstiges:

- Ich habe auf absehbare Zeit keinen Anlagebedarf. Bitte streichen Sie mich aus Ihrem Verteiler.