

Der FIVV-MIC-Mandat-Defensiv auf einen Blick

	FIVV-MIC-Mandat-Defensiv
WKN / ISIN	A2PS25 / DE000A2PS253
Verwaltungsvergütung	max. 0,4% p. a.
Verwahrstellenvergütung	max. 0,10% p. a.
Beratervergütung	max. 1,00%
Erfolgsabhängige Vergütung	10% der Gesamtperformance (High-Watermark)
Auflage	01.04.2020
Ertragsverwendung	thesaurierend
Ausgabeaufschlag	bis zu 4% 100% Rabatt bei Bezug über FIVV AG
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

Allgemeine Informationen finden Sie auf: www.fivv.de

Risikohinweis

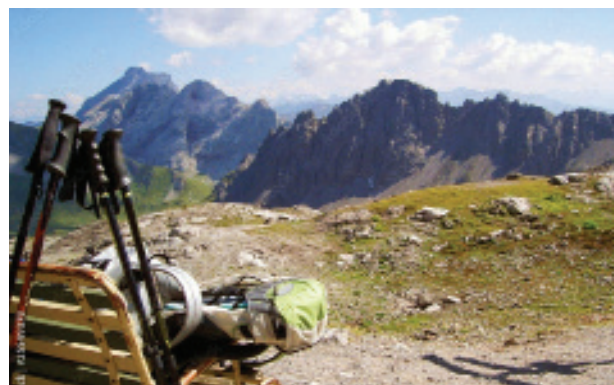
Als Ihr Partner in Vermögensfragen liegen uns folgende Dinge besonders am Herzen: Fairness und Transparenz. Darum ist es für uns selbstverständlich, Ihnen nicht nur vielfältige Anlagemöglichkeiten für Ihr Vermögen aufzuzeigen, sondern Sie auch über die damit verbundenen Risiken aufzuklären. Weitere detaillierte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

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

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 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.

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 langfristig 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 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. 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. Januar 2022



Den richtigen Einstieg finden.

Der konservative Fonds der FIVV AG

FIVV-MIC-Mandat-Defensiv

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 unterhält die FIVV AG seit dem Jahr 2005 neben dem Hauptsitz in München zusätzlich eine Repräsentanz in Beijing.

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



Andreas Grünewald, Diplom-Kaufmann, ist Gründer und Vorstand der FIVV AG. Im Anschluss an seine Tätigkeit als Wertpapieranalyst bei einer renommierten Privatbank, gründete er im Jahre 1999 die FIVV AG. Darüber hinaus gehört Andreas Grünewald seit 2005 dem Vorstand des Verbands unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V. (VuV) an, dessen Vorsitzender er seit 2014 ist. Er ist regelmäßig zu Gast bei Diskussionsforen und Universitäten sowie ein gefragter Interviewpartner in den Medien.

Sie suchen...

... eine defensive Anlageform mit eher geringen Schwankungen?

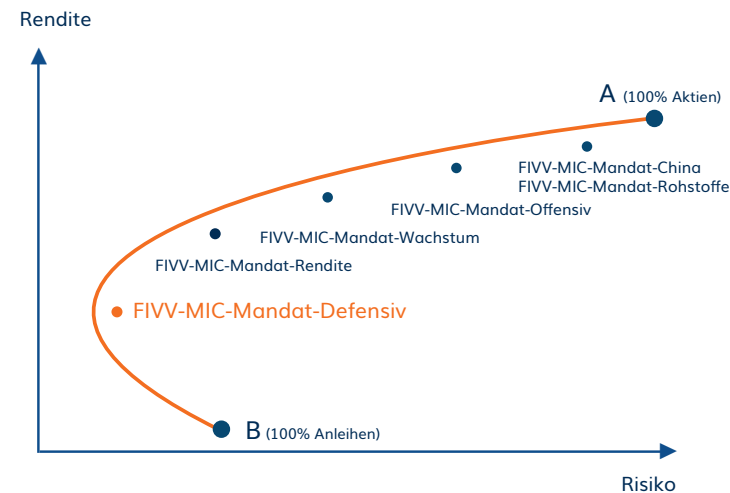
... eine längerfristige Geldanlage oder wollen Gelder zeitlich befristet zwischenparken?

... eine Möglichkeit, die Anlagesumme flexibel und schrittweise in die wachstumsorientierten bzw. offensiveren vermögensverwaltenden **FIVV-MIC-Mandat-Fonds** umzuschichten?

... die Sicherheit eines Sondervermögens?

... eine Anlage mit einer breiten Streuung in unterschiedlichen Anlageklassen?

Für jeden Anleger der passende Fonds



Unsere Antwort

Mit unserem FIVV-MIC-Mandat-Defensiv haben wir im Jahr 2020 die bereits bestehende Fondspalette um einen konservativen vermögensverwaltenden Fonds erweitert.

Der **FIVV-MIC-Mandat-Defensiv** richtet sich an risikobewusste Anleger, die eine defensive Anlageform mit geringen Schwankungen suchen. Als konservativer, vermögensverwaltender Fonds eignet er sich für eine längerfristige Geldanlage, für das Zwischenparken liquider Mittel oder als Vehikel für den schrittweisen Einstieg in die wachstumsorientierten bzw. offensiveren FIVV-MIC-Mandat-Fonds.

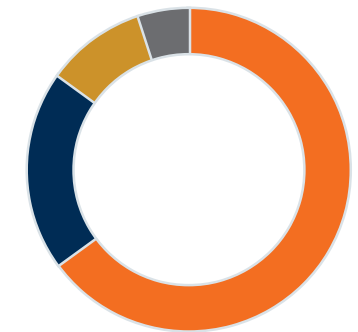


Das Sondervermögen strebt eine Rendite über dem aktuellen Kapitalmarktzins an. Dabei werden im Rahmen einer flexiblen Anlagestrategie die Chancen der internationalen Anleihemärkte genutzt. Die geographische und branchenbezogene Aufteilung richtet sich nach der jeweiligen Marktsituation. Eine Beimischung von dividendenstarken Aktien, Rohstoffen und Edelmetallen soll hierbei unterstützend auf die Rendite wirken bzw. durch eine breite Diversifikation das Risiko reduzieren.

Chancen nutzen, Risiken begrenzen

Über die Streuung in verschiedene Anlageklassen, Länder, Branchen und Einzeltitel kann sowohl Renditepotenzial wahrgenommen als auch eine möglichst gleichförmige Entwicklung des Investments erreicht werden. Anleger können dadurch impulsive Panikverkäufe besser vermeiden und langfristig Chancen effektiver nutzen.

Typische Depotstruktur



- 65% Verzinsliche Wertpapiere
- 20% (Dividendenstarke) Aktien
- 10% Edelmetalle / Sonstiges
- 5% Liquidität

Hiervon kann je nach Marktumfeld jederzeit abgewichen werden