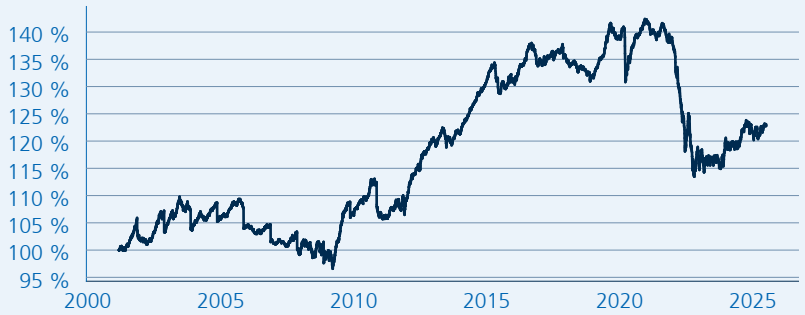
KCD-Union ESG RENTEN

Rentenfonds - ISIN: DE0005326524

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

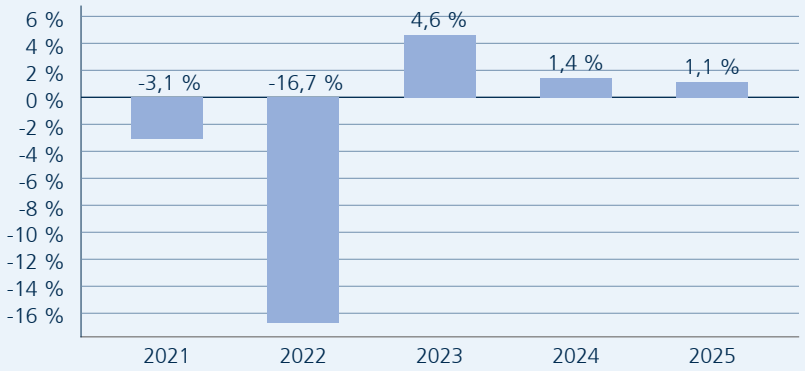
Indexierte Wertentwicklung



WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
0,23 %	1,35 %	1,46 %	1,14 %	3,03 %
3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.	
0,63 %	-2,19 %	-0,45 %	0,86 %	
3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage	
1,89 %	-10,48 %	-4,45 %	23,11 %	

WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR



ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

03.07.21-03.07.22	03.07.22-03.07.23	03.07.23-03.07.24	03.07.24-03.07.25
-13,63 %	-3,70 %	2,69 %	3,03 %

*Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft. Diese ist nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode.

03. JULI 2025

Anlageziel

Das Sondervermögen investiert weltweit weitestgehend in auf Euro lautende verzinsliche Wertpapiere. Mindestens 80% des Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, deren Emittenten ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigen. Für den Erwerb dieser Vermögensgegenstände werden Ausschlusskriterien festgelegt, die die wichtigste Hürde für Unternehmen, Institutionen und Länder darstellen. Beispielsweise werden Unternehmen, die Rüstungsgüter, gebrannter Alkohol und Tabak produzieren oder Glückspiel anbieten grundsätzlich ausgeschlossen. Staaten, die Menschenrechte systematisch verletzten oder Todesstrafe praktizieren werden ebenfalls ausgeschlossen. Daran anschließend werden die vergangenen und gegenwärtigen Nachhaltigkeitsaktivitäten der Emittenten von Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes analysiert. Aus dem verbleibenden Anlageuniversum wählt das Fondsmanagement der Union Investment Einzeltitel nach der Renditeerwartungen aus. Der Fonds berücksichtigt mit der Auswahl der Wertpapiere christliche, soziale und ökologische Kriterien. Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätigt. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab8 , wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als aus negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich. □ □

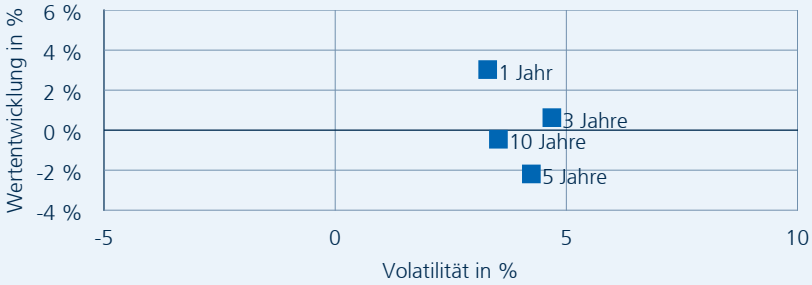
SRI

RISIKOINDIKATOR*

← geringeres Risiko — höheres Risiko →

1	**2**	3	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **80.27 %**
- NORDAMERIKA **10.48 %**
- ASIEN/PAZIFIK **3.88 %**
- EMERGING MARKETS **2.12 %**
- GLOBAL **0.44 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **100 %**

Top 5 Holdings

- 4.000 % ITALIEN REG.S. V.05(2037) **2.98 %**
- 2.300 % BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND REG.S. GREEN BOND V.23(2033) **2.26 %**
- 0.864 % THE TORONTO-DOMINION BANK REG.S. PFE. V.22(2027) **1.95 %**
- 0.010 % STADSHYPOTEK AB EMTN REG.S. PFE. V.20(2028) **1.85 %**
- 0.625 % BPCE SFH REG.S. PFE. V.19(2027) **1.79 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	Rentenfonds
WKN	532652
ISIN	DE0005326524
Auflagedatum	01. März 2001
Fondsvolumen	70,21 Mio. EUR (03.07.2025)
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank
Sitzland	Deutschland
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	47,98 EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Geschäftsjahr	01. Oktober - 30. September
Transparenzverord-nung (EU) 2019/2088	Art. 8 TVO ESG Merkmale

Fonds-Konditionen

Ausgabeauschlag	Ein Ausgabeaufschlag fällt im Rahmen der fondsge-bundenen Rentenversiche-rungen von R+V nicht an.
Max. Verwaltungs-vergütung p. a.	1,25 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	-
Max. Depotbankver-gütung p.a.	-
Laufende Kosten p.a.	1,00 % (21.05.2025)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+3,30 %	1 Jahr	-2,94 %
3 Jahre	+4,69 %	3 Jahre	-9,31 %
5 Jahre	+4,24 %	5 Jahre	-20,32 %

Sharpe Ratio		Verlustdauer in Monaten	
1 Jahr	0,15	1 Jahr	3
3 Jahre	-0,44	3 Jahre	3
5 Jahre	-0,84	5 Jahre	7

Rechtliche Hinweise
Datenquelle für Fondsinformationen: cleversoft GmbH. Die von der cleversoft GmbH bereitgestellten Informationen stellen keine Empfehlungen dar und dienen nicht der Anlageberatung. Insbesondere stellen diese Informationen keine Finanzanalyse im Sinne von § 34 b WpHG dar. Die cleversoft GmbH trifft keinerlei Aussage zur bisherigen und zukünftigen Wertentwicklung der angezeigten Wertpapiere. Wegen der Dynamik der Finanzmärkte muss jegliche Haftung im Zusammenhang mit der Nutzung der Informationen oder dem (evtl. auch irrtümlichen) Vertrauen auf deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität ausgeschlossen werden. Informieren Sie sich daher vor dem Fondserwerb auf der Internetseite der jeweiligen Fondsgesellschaft.

Informationen erhalten Sie in den Volksbanken und Raiffeisenbanken, R+V-Agenturen sowie bei der Direktion der Gesellschaften der R+V Versicherungsgruppe, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden.

Telefon: 0800 533-1171
Kostenfrei aus allen deutschen Fest- und Mobilfunknetzen.

www.ruv.de

R+V Lebensversicherung AG

Stand: 07.25