KCD-Union Nachhaltig RENTEN

ISIN: DE0005326524

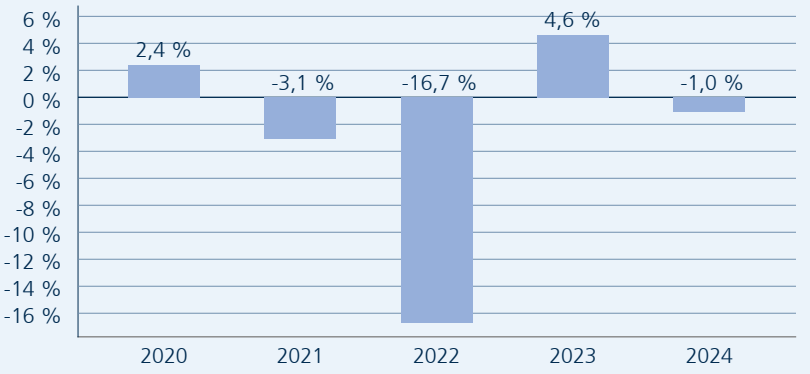
WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

Indexierte Wertentwicklung

WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
-0,75 %	-0,24 %	2,87 %	-1,05 %	2,28 %
3 Jahre p.a.	**5 Jahre p.a.**	**10 Jahre p.a.**	**Seit Auflage p.a.**	
-5,30 %	-2,59 %	-0,49 %	0,74 %	
3 Jahre	**5 Jahre**	**10 Jahre**	**Seit Auflage**	
-15,10 %	-12,33 %	-4,81 %	18,75 %	

WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR



ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

26.04.20-26.04.21	26.04.21-26.04.22	26.04.22-26.04.23	26.04.23-26.04.24
4,23 %	-9,45 %	-8,33 %	2,28 %

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

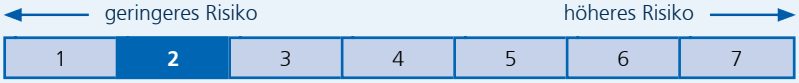
26. APRIL 2024

Anlageziel

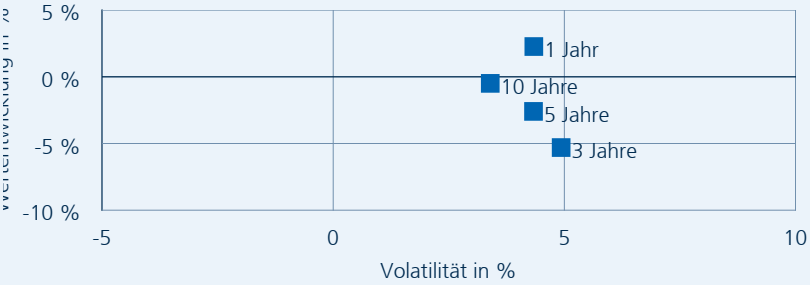
Das Sondervermögen investiert weltweit weitestgehend in auf Euro lautende verzinsliche Wertpapiere. Hierbei wird ein umfangreiches Verfahren zur Ermittlung der Nachhaltigkeit der Emittenten angewendet. Zunächst stellen strenge Ausschlusskriterien die wichtigste Hürde für Unternehmen, Institutionen und Länder dar. Beispielsweise werden Unternehmen, die Rüstungsgüter,gebrannter Alkohol und Tabak produzieren oder Glücksspiele anbieten grundsätzlich ausgeschlossen..Staaten, die Menschenrechte systematisch verletzen oder die Todesstrafe praktizieren werden ebenfalls ausgeschlossen. In einem zweiten Schritt erfolgt eine Analyse nach dem Best-in-Class-Ansatz, um diejenigen Wertpapieranbieter zu ermitteln, die das Nachhaltigkeitskonzept am besten umsetzen. Aus dem verbleibenden Anlageuniversum wählt das Fondsmanagement der Union Investment Einzeltitel nach der Renditeerwartung aus. Der Fonds berücksichtigt bei der Auswahl der Wertpapiere ethische, 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, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab, wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

SRI

RISIKOINDIKATOR*



Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **83.33 %**
- NORDAMERIKA **6.64 %**
- ASIEN/PAZIFIK **4.73 %**
- EMERGING MARKETS **3.34 %**
- GLOBAL **0.43 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **100 %**

Top 5 Holdings

- 3.800 % SPANIEN 144A REG.S. V.14(2024) **2.26 %**
- 0.864 % THE TORONTO-DOMINION BANK REG.S. PFE. V.22(2027) **1.84 %**
- 1.800 % BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND REG.S. GREEN BOND V.22(2053) **1.83 %**
- 0.010 % STADSHYPOTEK AB EMTN REG.S. PFE. V.20(2028) **1.72 %**
- 0.625 % BPCE SFH REG.S. PFE. V.19(2027) **1.69 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	-
WKN	532652
ISIN	DE0005326524
Auflagedatum	01. März 2001
Fondsvolumen	70,06 Mio. EUR (26.04.2024)
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank
Sitzland	Deutschland
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	46,28 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 % (10.11.2023)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+4,34 %	1 Jahr	-2,14 %
3 Jahre	+4,93 %	3 Jahre	-19,89 %
5 Jahre	+4,33 %	5 Jahre	-20,32 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	-0,33	1 Jahr	2
3 Jahre	-1,34	3 Jahre	7
5 Jahre	-0,73	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: 04.24