# VR Sachsen Global Union

**Mischfonds - ISIN: DE0005326698**

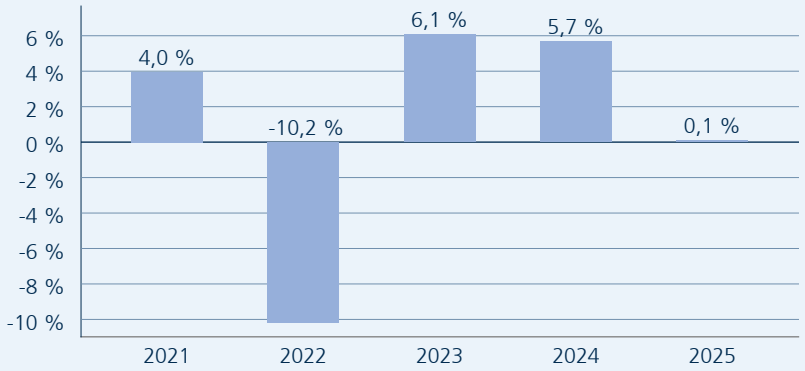
## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

Indexierte Wertentwicklung

## WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

| 1 Monat | 3 Monate | 6 Monate | lfd. Jahr | 1 Jahr |
|---|---|---|---|---|
| -0,06 % | 0,60 % | 0,11 % | 0,11 % | 3,07 % |
| 3 Jahre p.a. | 5 Jahre p.a. | 10 Jahre p.a. | Seit Auflage p.a. | |
| 3,64 % | 1,84 % | 0,56 % | 0,89 % | |
| 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflage | |
| 11,34 % | 9,53 % | 5,70 % | 23,91 % | |

## WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR




## ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

| 01.07.21-01.07.22 | 01.07.22-01.07.23 | 01.07.23-01.07.24 | 01.07.24-01.07.25 |
|---|---|---|---|
| -8,51 % | 2,39 % | 5,50 % | 3,07 % |

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

## 01. JULI 2025

**Anlageziel**

Das Fondsvermögen kann unter anderem in Wertpapiere, Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds sowie alternative Geldanlagen, dazu zählen beispielweise auch Rohstofffonds, angelegt werden. Der Anteil an Offenen Immobilienfonds kann gehalten werden. Das Fondsvermögen wird je nach Marktsituation flexibel angelegt, was mit einem Wechsel von Anlageschwerpunkten einhergehen kann. Dabei beträgt die maximale Aktienquote derzeit 40 Prozent. Die Vermögensaufteilung wird vom Fondsmanagement auf Basis einer Analyse der internationalen Konjunktur- und Branchenentwicklung aktiv vorgenommen. Der regionale Anlageschwerpunkt liegt derzeit auf Europa. 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.

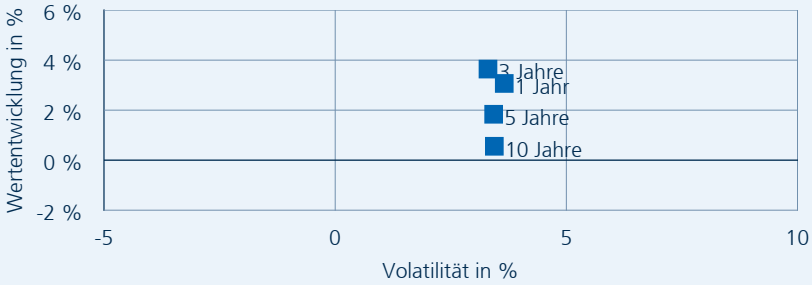
## SRI

### RISIKOINDIKATOR*

← geringeres Risiko — höheres Risiko →

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

### Risiko-Rendite-Diagramm




*SRI gemäß Basisinformationsblatt

## PORTFOLIOSTRUKTUR

### Top 5 Länderverteilung

- GLOBAL **59.14 %**
- EUROPA **25.09 %**
- NORDAMERIKA **5.9 %**
- EMERGING MARKETS **4.26 %**
- ASIEN/PAZIFIK **0.54 %**

### Top 5 Währungsverteilung

- EURO **98.63 %**
- US-DOLLAR **1.37 %**

### Top 5 Holdings

- SIEMENS BALANCED **7.33 %**
- UNIINSTITUTIONAL EURO RESERVE PLUS **6.38 %**
- DJE - ZINS & DIVIDENDE **5.33 %**
- ISHARES IBONDS DEC 2025 TERM EUR CORP UCITS ETF **4.41 %**
- FLOSSBACH VON STORCH BOND OPPORTUNITIES **4.25 %**

### Fonds-Fakten

| | |
|---|---|
| Fondskategorie | Mischfonds |
| WKN | 532669 |
| ISIN | DE0005326698 |
| Auflagedatum | 02. Mai 2001 |
| Fondsvolumen | 164,73 Mio. EUR (01.07.2025) |
| Kapitalverwaltungs-gesellschaft | Union Investment Privatfonds GmbH |
| Fondsmanagement | R+V |
| Depotbank | DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank |
| Sitzland | Deutschland |
| Fondswährung | EUR |
| Rücknahmepreis | 46,56 EUR |
| Ertragsverwendung | Ausschüttend |
| Geschäftsjahr | 01. April - 31. März |
| Transparenzverord-nung (EU) 2019/2088 | - |

### Fonds-Konditionen

| | |
|---|---|
| Ausgabeauschlag | Ein Ausgabeaufschlag fällt im Rahmen der fondsge-bundenen Rentenversiche-rungen von R+V nicht an. |
| Max. Verwaltungs-vergütung p. a. | 1,80 % |
| Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a. | - |
| Max. Depotbankver-gütung p.a. | - |
| Laufende Kosten p.a. | 2,20 % (15.05.2025) |
| Erfolgsabhängige Vergütung | 0,00 % |

### Kennzahlen

| Volatilität | | Maximum Drawdown | |
|---|---|---|---|
| 1 Jahr | +3,66 % | 1 Jahr | -5,76 % |
| 3 Jahre | +3,30 % | 3 Jahre | -6,36 % |
| 5 Jahre | +3,43 % | 5 Jahre | -12,35 % |
| **Sharpe Ratio** | | **Verlustdauer in Monaten** | |
| 1 Jahr | 0,02 | 1 Jahr | 2 |
| 3 Jahre | 0,23 | 3 Jahre | 3 |
| 5 Jahre | 0,13 | 5 Jahre | 3 |

**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