VR Bank Rhein-Neckar Union Balance Invest

Mischfonds - ISIN: DE000A0KDYG8

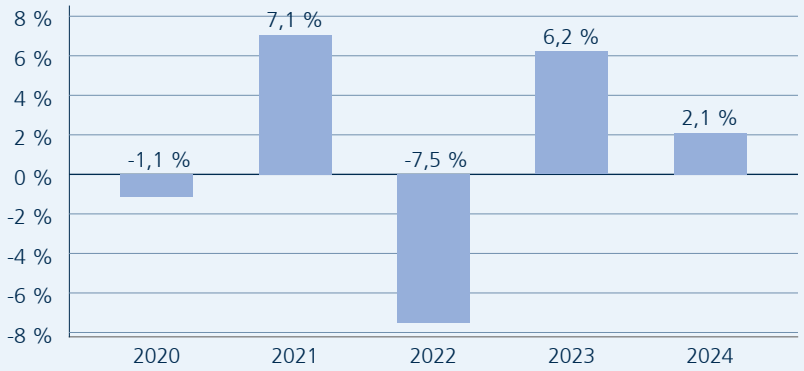
WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

Indexierte Wertentwicklung

WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
-0,15 %	2,25 %	6,82 %	2,10 %	5,28 %
3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.	
1,22 %	1,68 %	1,48 %	1,68 %	
3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage	
3,72 %	8,71 %	15,82 %	30,81 %	

WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR



ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

25.04.20-25.04.21	25.04.21-25.04.22	25.04.22-25.04.23	25.04.23-25.04.24
13,42 %	-0,54 %	-0,95 %	5,28 %

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

25. APRIL 2024

Anlageziel

Das Fondsvermögen kann in ausgewählte Aktien- und Rentenfonds angelegt werden. Der Anteil an Offenen Immobilienfonds kann gehalten werden. Damit eröffnet der Fonds dem Anleger die Möglichkeit, unkompliziert ein breites Anlagespektrum abzudecken und von einem professionellen Management zu profitieren. Je nach Marktlage kann das Fondsmanagement die Anteile an den einzelnen Anlageklassen unterschiedlich gewichten. 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.

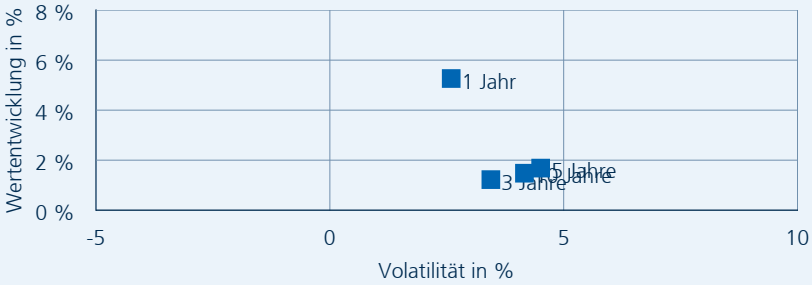
SRI

RISIKOINDIKATOR*

← geringeres Risiko — höheres Risiko →

1	**2**	3	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **73.41 %**
- GLOBAL **8.83 %**
- NORDAMERIKA **5.41 %**
- EMERGING MARKETS **3.64 %**
- ASIEN/PAZIFIK **1.09 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **102 %**
- JAPANISCHE YEN **0.34 %**
- BRITISCHE PFUND **0.27 %**
- US-DOLLAR **0.18 %**
- NORWEGISCHE KRONEN **0.1 %**

Top 5 Holdings

- ISHARES EUR CORP BOND 1-5YR UCITS ETF **13.32 %**
- UNIIMMO: DEUTSCHLAND **12.52 %**
- UNIIMMO: EUROPA **11.78 %**
- UNIINSTITUTIONAL SHORT TERM CREDIT **3.66 %**
- WELLINGTON STRATEGIC EUROPEAN EQUITY FUND **3.45 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	Mischfonds
WKN	A0KDYG
ISIN	DE000A0KDYG8
Auflagedatum	01. April 2008
Fondsvolumen	109,10 Mio. EUR (25.04.2024)
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank
Sitzland	Deutschland
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	135,39 EUR
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Geschäftsjahr	01. Oktober - 30. September
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.	1,75 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	-
Max. Depotbankver-gütung p.a.	-
Laufende Kosten p.a.	2,30 % (10.11.2023)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+2,59 %	1 Jahr	-2,53 %
3 Jahre	+3,44 %	3 Jahre	-10,46 %
5 Jahre	+4,51 %	5 Jahre	-15,81 %

Sharpe Ratio		Verlustdauer in Monaten	
1 Jahr	0,56	1 Jahr	3
3 Jahre	-0,04	3 Jahre	3
5 Jahre	0,23	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: 04.24