VR Westmünsterland Select Nachhaltig

Mischfonds - ISIN: DE000A0KDYJ2

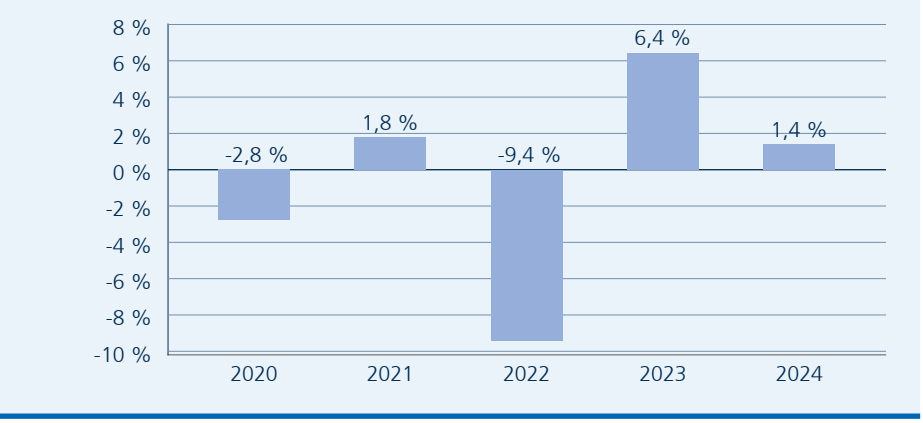
WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

Indexierte Wertentwicklung

WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
-0,75 %	1,18 %	6,48 %	1,39 %	4,95 %
3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.	
-0,23 %	-0,44 %	0,33 %	0,95 %	
3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage	
-0,69 %	-2,21 %	3,32 %	16,17 %	

WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR



ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

30.04.20-30.04.21	30.04.21-30.04.22	30.04.22-30.04.23	30.04.23-30.04.24
2,68 %	-2,89 %	-2,56 %	4,95 %

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

30. APRIL 2024

Anlageziel

Der Fonds investiert zu mindestens 75 Prozent in Vermögensgegenstände, deren Aussteller und/oder deren Mittelverwendung der Nachhaltigkeit entsprechen bzw. dem nachhaltigen Gedanken Rechnung tragen, investieren. Bei der Auswahl berücksichtigt der Fonds ethische, soziale und ökologische Kriterien. Zur Umsetzung dieser nachhaltigen Anlagepolitik werden unter anderem Ausschlusskriterien festgelegt. Das Fondsvermögen kann in Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds sowie alternative Geldanlagen, beispielsweise Rohstofffonds, angelegt werden. Der Anteil an Offenen Immobilienfonds kann gehalten werden. Darüber hinaus können Direktinvestments in Aktien und verzinslichen Wertpapieren vorgenommen werden.□ In Anleihen des Ausstellers Bundesrepublik Deutschland sowie der deutschen Bundesländer dürfen mehr als 35 Prozent des Fondsvermögens angelegt werden. Der Fonds strebt auch nachhaltige Investitionen im Sinne des Art. 2 Ziff. 17 der VO (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung") an. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern orientiert sich an einem quantitativen Modell. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktiv von den Ergebnissen des Modells abweichen. □

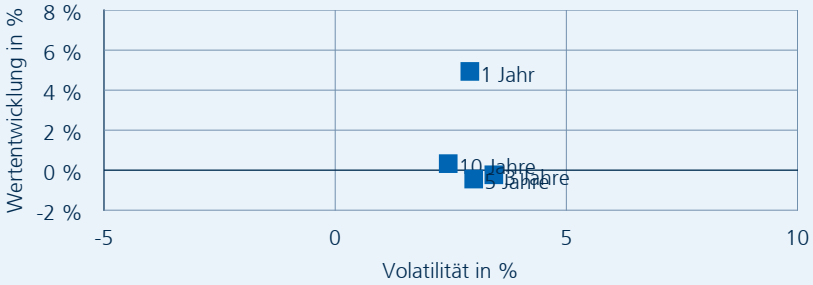
SRI

RISIKOINDIKATOR*

← geringeres Risiko — höheres Risiko →

1	**2**	3	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **61.8 %**
- NORDAMERIKA **16.67 %**
- GLOBAL **10.24 %**
- EMERGING MARKETS **8.24 %**
- ASIEN/PAZIFIK **0.64 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **111.7 %**
- US-DOLLAR **5.7 %**
- JAPANISCHE YEN **1.63 %**
- BRITISCHE PFUND **0.22 %**
- SCHWEIZER FRANKEN **0.06 %**

Top 5 Holdings

- UNIINSTITUTIONAL EUROPEAN REAL ESTATE **15.44 %**
- ISHARES EURO GOVT BOND CLIMATE UCITS ETF **12.69 %**
- 1.750 % KREDITANSTALT FÜR WIEDERAUFBAU GREEN BOND V.19(2029) **11.28 %**
- UNIIMMO: DEUTSCHLAND **9.51 %**
- NORDEA 1 SICAV - US CORPORATE STARS BOND FUND **3.95 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	Mischfonds
WKN	A0KDYJ
ISIN	DE000A0KDYJ2
Auflagedatum	15. Juli 2008
Fondsvolumen	46,59 Mio. EUR (30.04.2024)
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Fondsmanagement	Union Investment Team
Depotbank	DZ BANK AG, Frankfurt/Main
Sitzland	Deutschland
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	48,77 EUR
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Geschäftsjahr	01. April - 31. März
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.	1,50 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	-
Max. Depotbankver-gütung p.a.	-
Laufende Kosten p.a.	1,60 % (26.05.2023)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+2,91 %	1 Jahr	-2,95 %
3 Jahre	+3,43 %	3 Jahre	-12,10 %
5 Jahre	+3,00 %	5 Jahre	-13,22 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	0,41	1 Jahr	3
3 Jahre	-0,46	3 Jahre	6
5 Jahre	-0,36	5 Jahre	6

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