Volksbank Westmünsterland Aktiv

Mischfonds - ISIN: DE000A0Q2H06

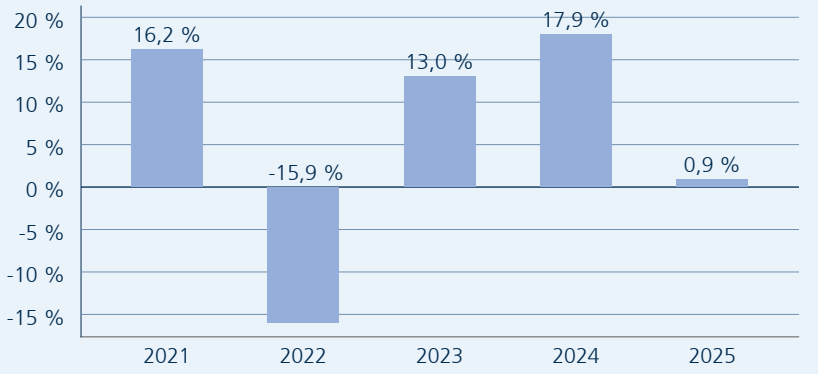
WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

Indexierte Wertentwicklung

WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
0,30 %	4,03 %	0,25 %	0,90 %	5,18 %
3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.	
9,92 %	7,06 %	3,94 %	3,49 %	
3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage	
32,83 %	40,68 %	47,22 %	65,41 %	

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
-9,22 %	6,96 %	18,07 %	5,18 %

*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 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. Mindestens 80 Prozent des Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, deren Emittenten ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigen. Für den Erwerb dieser Vermögensgegenstände werden Ausschlusskriterien festgelegt. Daran anschließend werden die vergangenen, gegenwärtigen und angekündigten Nachhaltigkeitsaktivitäten der Emittenten von Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten auf Basis eines Best-In-Class-Ansatzes und/oder eines Transformationsansatzes analysiert. Für den Erwerb von Investmentanteilen wird eine ausführliche qualitative und systematische Nachhaltigkeitsanalyse durchgeführt. 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 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.

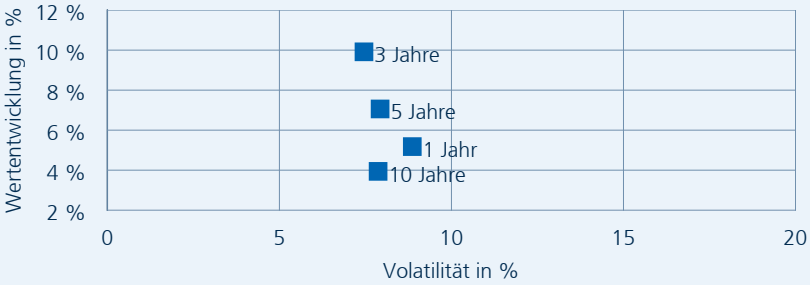
SRI

RISIKOINDIKATOR*

← geringeres Risiko — höheres Risiko →

1	2	**3**	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **49.29 %**
- NORDAMERIKA **40.4 %**
- EMERGING MARKETS **6.92 %**
- ASIEN/PAZIFIK **1.59 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **66.31 %**
- US-DOLLAR **31.01 %**
- BRITISCHE PFUND **1.61 %**
- SCHWEIZER FRANKEN **0.45 %**
- NORWEGISCHE KRONEN **0.33 %**

Top 5 Holdings

- UNIINSTITUTIONAL GLOBAL CREDIT SUSTAINABLE I **7.8 %**
- NORDEA 1 SICAV - EUROPEAN HIGH YIELD SUSTAINABLE STARS BOND FUND **4.54 %**
- GOLDMAN SACHS FUNDS SICAV - GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS EQUITY ESG PORTFOLIO **3.51 %**
- UNIIMMO: DEUTSCHLAND **2.88 %**
- MICROSOFT CORPORATION **2.74 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	Mischfonds
WKN	A0Q2H0
ISIN	DE000A0Q2H06
Auflagedatum	29. Oktober 2010
Fondsvolumen	81,86 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	73,11 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.	1,75 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	-
Max. Depotbankver-gütung p.a.	-
Laufende Kosten p.a.	1,60 % (21.05.2025)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+8,86 %	1 Jahr	-11,64 %
3 Jahre	+7,46 %	3 Jahre	-11,64 %
5 Jahre	+7,93 %	5 Jahre	-18,40 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	0,31	1 Jahr	2
3 Jahre	0,93	3 Jahre	3
5 Jahre	0,70	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