PrivatFonds: Flexibel pro

Mischfonds - ISIN: DE000A0RPAL7

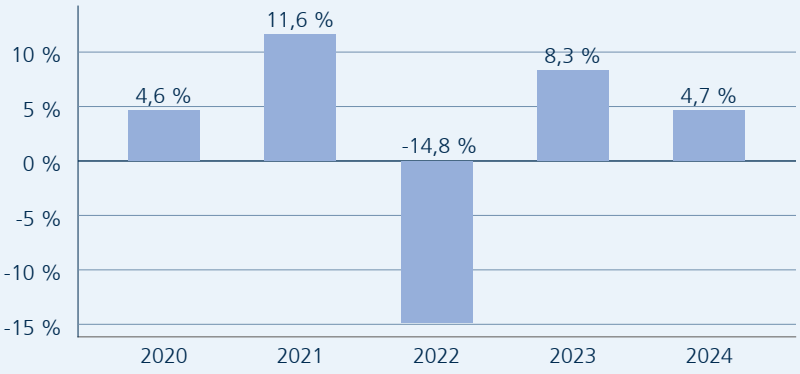
WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

Indexierte Wertentwicklung

WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
-0,96 %	3,93 %	12,36 %	4,68 %	10,45 %
3 Jahre p.a.	**5 Jahre p.a.**	**10 Jahre p.a.**	**Seit Auflage p.a.**	
0,82 %	2,71 %	2,31 %	2,91 %	
3 Jahre	**5 Jahre**	**10 Jahre**	**Seit Auflage**	
2,49 %	14,32 %	25,73 %	48,64 %	

WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR



ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

29.04.20-29.04.21	29.04.21-29.04.22	29.04.22-29.04.23	29.04.23-29.04.24
18,55 %	-0,02 %	-7,19 %	10,45 %

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

29. APRIL 2024

Anlageziel

Das Fondsvermögen kann in Aktien, Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen), Geldmarktinstrumente, Rohstoffe und Währungen angelegt werden. Die Anlagen können über Direktinvestments (außer Rohstoffe) und in Form von Verbriefungen beziehungsweise Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung einer Vielzahl von Anlageklassen. Ziel ist es hierbei, eine attraktive Rendite zu erzielen, ohne eine vorgegebene beziehungsweise festgelegte Struktur der Anlageklassen beachten zu müssen. Es werden aus Sicht des Fondsmanagements die attraktive Anlageklassen und Erfolg versprechende Investmentthemen identifiziert, ausgewählt und entsprechend investiert. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Das Fondsmanagement trifft auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktiv Anlageentscheidungen und kann die Auswahl von Anlagen grundsätzlich sehr flexibel vornehmen. Derzeit ist kein Anlageschwerpunkt vorhanden. Eine Schwerpunktbildung ist mit dem Fehlen eines generellen Anlageschwerpunkts vereinbar. Grundsätzlich ist damit zu rechnen, dass im Fonds häufiger Umschichtungen vorgenommen werden.

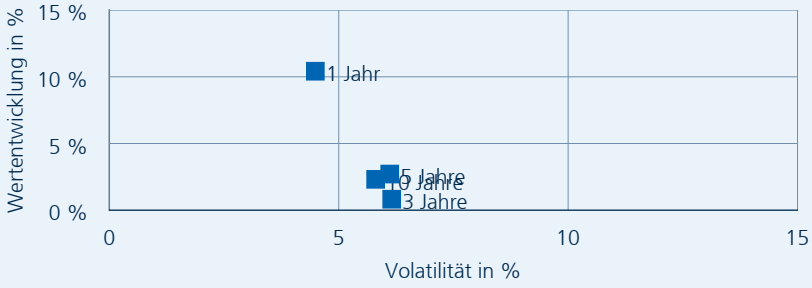
SRI

RISIKOINDIKATOR*

geringeres Risiko ← → höheres Risiko

1	2	**3**	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **26.74 %**
- EMERGING MARKETS **26.55 %**
- GLOBAL **20 %**
- NORDAMERIKA **16.42 %**
- ASIEN/PAZIFIK **5.52 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **67.7 %**
- US-DOLLAR **11.24 %**
- JAPANISCHE YEN **6.51 %**
- BRITISCHE PFUND **1.43 %**
- SCHWEIZER FRANKEN **0.2 %**

Top 5 Holdings

- FUNDSMITH SICAV - FUNDSMITH EQUITY FUND **5.63 %**
- OSSIAM SHILLER BARCLAYS CAPE US SECTOR VALUE ETF (EUR) **5 %**
- PIMCO GIS EMERGING MARKETS BOND FUND **4.34 %**
- WELLINGTON STRATEGIC EUROPEAN EQUITY FUND **4.11 %**
- HEPTAGON FUND ICAV - KOPERNIK GLOBAL ALL-CAP EQUITY FUND **3.91 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	Mischfonds
WKN	A0RPAL
ISIN	DE000A0RPAL7
Auflagedatum	01. Juli 2010
Fondsvolumen	245,31 Mio. EUR (29.04.2024)
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank
Sitzland	Deutschland
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	143,49 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.	2,00 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	2,00 %
Max. Depotbankver-gütung p.a.	0,00 %
Laufende Kosten p.a.	2,70 % (26.05.2023)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+4,49 %	1 Jahr	-5,23 %
3 Jahre	+6,15 %	3 Jahre	-16,44 %
5 Jahre	+6,11 %	5 Jahre	-16,44 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	1,44	1 Jahr	3
3 Jahre	-0,09	3 Jahre	3
5 Jahre	0,34	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.