UniRak Konservativ -net- A

Mischfonds - ISIN: DE000A1C81D8

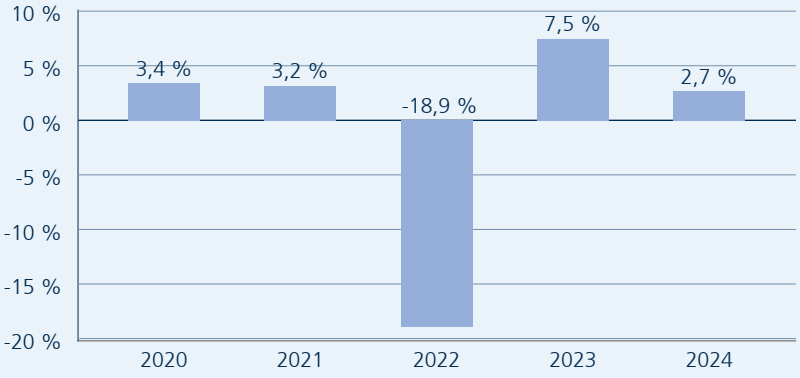
WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

Indexierte Wertentwicklung

WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
-1,32 %	1,23 %	10,13 %	2,67 %	6,02 %
3 Jahre p.a.	**5 Jahre p.a.**	**10 Jahre p.a.**	**Seit Auflage p.a.**	
-3,70 %	-0,02 %	1,20 %	1,67 %	
3 Jahre	**5 Jahre**	**10 Jahre**	**Seit Auflage**	
-10,71 %	-0,08 %	12,71 %	19,74 %	

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
14,31 %	-10,60 %	-5,79 %	6,02 %

*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 wird überwiegend in verzinsliche Wertpapiere und Aktien angelegt. Darunter fallen auf Euro lautende verzinsliche Papiere internationaler Aussteller sowie internationale Aktien. Das Anlagekonzept des Fonds sieht vor, dass der Fonds zu mindestens 52 Prozent seines Wertes in auf die Währung Euro lautende verzinsliche Wertpapiere sowie mindestens 28 Prozent seines Wertes in Aktien investiert. Bis zu 20 Prozent des Fondsvermögens dürfen in Geldmarktinstrumente oder Bankguthaben angelegt werden. Der Fonds investiert zu circa einem Drittel in Aktien und zwei Drittel in Anleihen. 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.

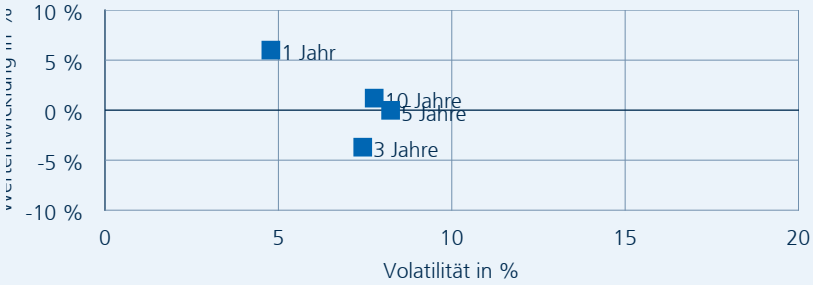
SRI

RISIKOINDIKATOR*

geringeres Risiko ← → höheres Risiko

1	2	**3**	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **63.15 %**
- NORDAMERIKA **25.95 %**
- ASIEN/PAZIFIK **4.5 %**
- EMERGING MARKETS **1.53 %**
- GLOBAL **0.64 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **69.97 %**
- US-DOLLAR **23.61 %**
- JAPANISCHE YEN **1.94 %**
- BRITISCHE PFUND **1.23 %**
- SCHWEIZER FRANKEN **1.18 %**

Top 5 Holdings

- MICROSOFT CORPORATION **2.27 %**
- AMAZON.COM INC. **1.49 %**
- NVIDIA CORPORATION **1.43 %**
- 5.750 % ITALIEN REG.S. V.02(2033) **1.21 %**
- 1.000 % FRANKREICH REG.S. V.14(2025) **1.21 %**

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.

Fonds-Fakten

Fondskategorie	Mischfonds
WKN	A1C81D
ISIN	DE000A1C81D8
Auflagedatum	05. Juni 2013
Fondsvolumen	883,42 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	112,39 EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
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.	1,90 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	1,90 %
Max. Depotbankver-gütung p.a.	0,00 %
Laufende Kosten p.a.	1,90 % (10.11.2023)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+4,78 %	1 Jahr	-3,99 %
3 Jahre	+7,43 %	3 Jahre	-24,03 %
5 Jahre	+8,24 %	5 Jahre	-24,03 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	0,47	1 Jahr	2
3 Jahre	-0,70	3 Jahre	6
5 Jahre	-0,08	5 Jahre	6

Stand: 04.24

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