UniInstitutional Euro Reserve Plus

ISIN: DE000A1C81J5

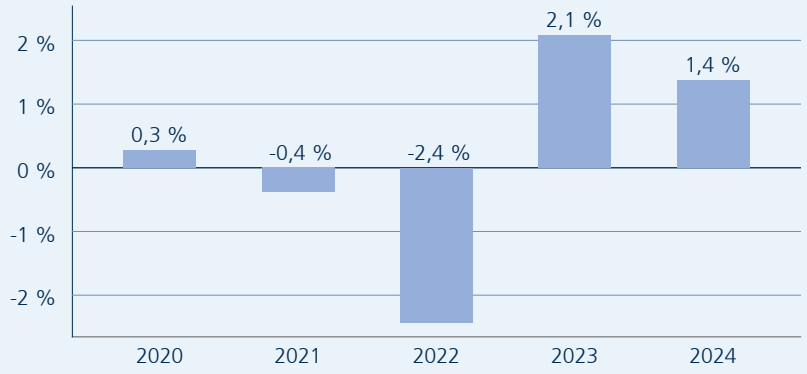
WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

Indexierte Wertentwicklung

WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
0,32 %	0,97 %	0,57 %	1,38 %	2,70 %
3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.	
0,23 %	0,19 %	-	0,13 %	
3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage	
0,68 %	0,93 %	-	1,03 %	

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
1,78 %	-1,52 %	-0,46 %	2,70 %

*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 UniInstitutional Euro Reserve Plus eignet sich für konservative Anleger, die in verzinsli-che Wertpapiere und Geldmarktinstrumente überwiegend europäischer Emittenten inves-tieren möchten. Zur Umsetzung der Anlagestrategie steht dem Fonds ein breites Univer-sum an geldmarktnahen- sowie Geldmarktanlagen, wie beipielsweise Floating Rate Notes,Certificates of Deposit, Commercial Papers oder kurzlaufende Staats- und Unternehmens-anleihen, zur Verfügung. Des Weiteren sind Investititionen in Fremdwährungsanlagen-möglich. Etwaige Fremdwährungsrisiken werden weitestgehend abgesichert. Der Fondsverfolgt das Anlageziel, eine Überrendite in Relation zum Geldmarkt zu erwirtschaften.Derzeit investiert der Fonds bevorzugt in Geldmarktpapiere und kurzlaufende Rentenpa-piere mit einer Zinsbindungsdauer von maximal 12 Monaten. Eine Investition in strukturier-te Produkte ist nicht Bestandteil der Anlagestrategie. Die Auswahl der für den Fonds zu er-werbenden verzinslichen Wertpapiere erfolgt unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeits-kriterien. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab2, wobei versuchtwird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktiveÜber- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv alsauch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitio-nen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

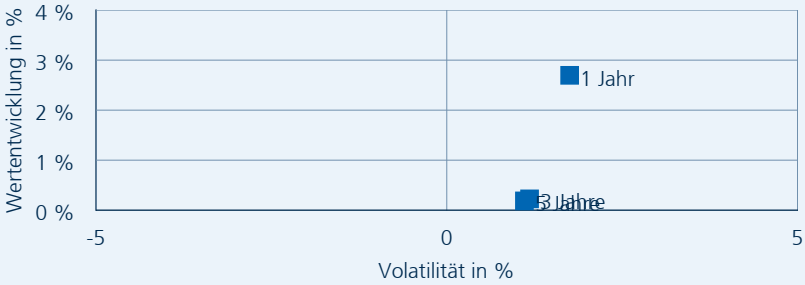
SRI

RISIKOINDIKATOR*

← geringeres Risiko — höheres Risiko →

1	**2**	3	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **66.23 %**
- NORDAMERIKA **23.71 %**
- ASIEN/PAZIFIK **6.12 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **99.21 %**
- US-DOLLAR **0.79 %**

Top 5 Holdings

- 1.375 % DEUTSCHE BANK AG EMTN REG.S. FIX-TO-FLOAT GREEN BOND V.20(2026) **1.82 %**
- 3.375 % BARCLAYS PLC. EMTN REG.S. FIX-TO-FLOAT V.20(2024) **1.75 %**
- 0.625 % BPCE S.A. EMTN REG.S. V.19(2024) **1.74 %**
- 0.000 % VOLKSWAGEN LEASING GMBH EMTN REG.S. V.21(2024) **1.69 %**
- 4.358 % ROYAL BANK OF CANADA EMTN REG.S. FRN V.23(2025) **1.65 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	-
WKN	A1C81J
ISIN	DE000A1C81J5
Auflagedatum	15. Februar 2016
Fondsvolumen	3,76 Mrd. EUR (30.04.2024)
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank
Sitzland	Deutschland
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	100,66 EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Geschäftsjahr	01. Oktober - 30. September
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.	0,50 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	-
Max. Depotbankver-gütung p.a.	-
Laufende Kosten p.a.	0,20 % (10.11.2023)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+1,75 %	1 Jahr	-1,72 %
3 Jahre	+1,18 %	3 Jahre	-3,61 %
5 Jahre	+1,11 %	5 Jahre	-3,67 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	-0,55	1 Jahr	1
3 Jahre	-0,96	3 Jahre	6
5 Jahre	-0,40	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