# Werte & Sicherheit - VUB Gold-Zins V

**ISIN: DE000A3DV7R1**

## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT

### Indexierte Wertentwicklung

Gemäß der EU-Richtlinie «MiFID» (Markets in Financial Instruments Directive) sowie deren Umsetzung in nationales Recht dürfen Angaben zur Wertentwicklung und die daraus folgende Risikoanalyse erst dann gemacht werden, wenn der Fonds seit mindestens 12 Monaten aufgelegt ist.

## WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

Gemäß der EU-Richtlinie «MiFID» (Markets in Financial Instruments Directive) sowie deren Umsetzung in nationales Recht dürfen Angaben zur Wertentwicklung und die daraus folgende Risikoanalyse erst dann gemacht werden, wenn der Fonds seit mindestens 12 Monaten aufgelegt ist.

## WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR

Gemäß der EU-Richtlinie «MiFID» (Markets in Financial Instruments Directive) sowie deren Umsetzung in nationales Recht dürfen Angaben zur Wertentwicklung und die daraus folgende Risikoanalyse erst dann gemacht werden, wenn der Fonds seit mindestens 12 Monaten aufgelegt ist.

## ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

Gemäß der EU-Richtlinie «MiFID» (Markets in Financial Instruments Directive) sowie deren Umsetzung in nationales Recht dürfen Angaben zur Wertentwicklung und die daraus folgende Risikoanalyse erst dann gemacht werden, wenn der Fonds seit mindestens 12 Monaten aufgelegt ist.

## 13. MAI 2024

**Anlageziel**

Anlageziel ist, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen. Um das Anlageziel zu erreichen, wird eine gleichgewichtete Aufteilung der Vermögenswerte von Unternehmensanleihen, Staatsanleihen und Wertpapieren (Zertifikate), deren Wertentwicklung sich an der Preisentwicklung von Gold orientiert, angestrebt. Je nach Marktsituation können die Anteile variieren und über- bzw. untergewichtet werden, um in unterschiedlichen Marktlagen einen konstanten Ertrag zu erzielen. Derivate können zu Absicherungs- und Investitionszwecken eingesetzt werden.

## SRI

### RISIKOINDIKATOR*

← geringeres Risiko — höheres Risiko →

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

### Risiko-Rendite-Diagramm

Gemäß der EU-Richtlinie «MiFID» (Markets in Financial Instruments Directive) sowie deren Umsetzung in nationales Recht dürfen Angaben zur Wertentwicklung und die daraus folgende Risikoanalyse erst dann gemacht werden, wenn der Fonds seit mindestens 12 Monaten aufgelegt ist.

*SRI gemäß Basisinformationsblatt

## PORTFOLIOSTRUKTUR

### Top 5 Länderverteilung

- DEUTSCHLAND **49.2 %**
- NIEDERLANDE **13.1 %**
- WEITERE ANTEILE **11 %**
- IRLAND **10.3 %**
- JERSEY **7.8 %**

### Top 5 Währungsverteilung

- EUR **100 %**

| **Fonds-Fakten** | |
|---|---|
| Fondskategorie | - |
| WKN | A3DV7R |
| ISIN | DE000A3DV7R1 |
| Auflagedatum | 01. Juni 2023 |
| Fondsvolumen | 0,10 Mio. EUR (13.05.2024) |
| Kapitalverwaltungsgesellschaft | HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH |
| Fondsmanagement | W & S Portfoliomanagement GmbH |
| Depotbank | Donner & Reuschel AG |
| Sitzland | Deutschland |
| Fondswährung | EUR |
| Rücknahmepreis | 53,83 EUR |
| Ertragsverwendung | Ausschüttend |
| Geschäftsjahr | 01. Juni - 31. Mai |
| Transparenzverordnung (EU) 2019/2088 | - |

| **Fonds-Konditionen** | |
|---|---|
| Ausgabeauschlag | Ein Ausgabeaufschlag fällt im Rahmen der fondsgebundenen Rentenversicherungen von R+V nicht an. |
| Max. Verwaltungsvergütung p. a. | 0,59 % |
| Max. Fondsmanagement Gebühr p.a. | - |
| Max. Depotbankvergütung p.a. | - |
| Laufende Kosten p.a. | 1,47 % |
| Erfolgsabhängige Vergütung | 20,00 % |

### Kennzahlen

| **Volatilität** | | **Maximum Drawdown** | |
|---|---|---|---|
| 1 Jahr | - | 1 Jahr | - |
| 3 Jahre | - | 3 Jahre | - |
| 5 Jahre | - | 5 Jahre | - |
| **Sharpe Ratio** | | **Verlustdauer in Monaten** | |
| 1 Jahr | - | 1 Jahr | - |
| 3 Jahre | - | 3 Jahre | - |
| 5 Jahre | - | 5 Jahre | - |

**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: 05.24