UniFavorit: Renten A

Rentenfonds - ISIN: LU0006041197

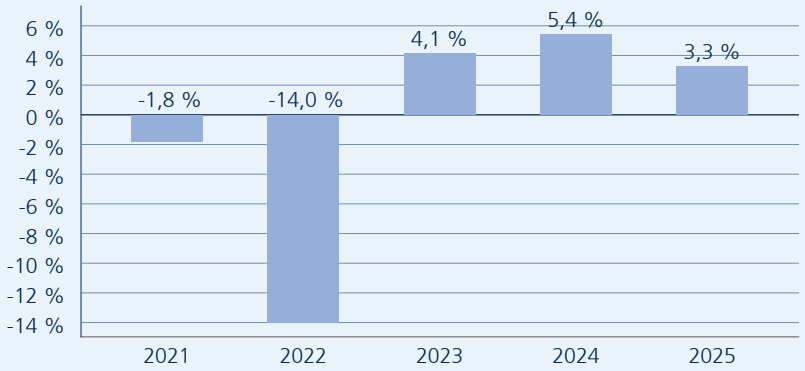
WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

Indexierte Wertentwicklung

WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
0,13 %	1,03 %	1,59 %	3,28 %	2,96 %
3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.	
3,70 %	-0,13 %	-0,18 %	1,57 %	
3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage	
11,52 %	-0,64 %	-1,80 %	64,94 %	

WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR



ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

04.09.21-04.09.22	04.09.22-04.09.23	04.09.23-04.09.24	04.09.24-04.09.25
-14,84 %	2,27 %	5,91 %	2,96 %

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

04. SEPTEMBER 2025

Anlageziel

Das Fondsvermögen wird überwiegend in fest- und variabel verzinsliche Anleihen internationaler Emittenten angelegt.Darunter fallen auch Anleihen von Emittenten aus Entwicklungs- und Schwellenländern. Die vorgenannten Anleihen können bis zu 49 Prozent des Netto-Fondsvermögens aus dem Segment mit High-Yield-Rating stammen. Dabei kann das Fondsvermögen bis zu 10 Prozent in Distressed Securites (Rating schlechter B- Standard&Poor´s und Fitch Ratings oder B3 Moody´s) angelegt werden Darüber hinaus kann das Fondsvermögen auch in Wandel- und Optionsanleihen, Genussscheinen und in Asset Backed Securities angelegt werden. Auch Anlagen in Futures, Optionen und Devisentermingeschäften können mit dem Ziel der Ertragssteigerung oder Risikoreduzierung getätigt werden. Die Anlagestrategie orientiert sich nicht an einem Vergleichsmaßstab, sondern versucht das Renditeziel zu erreichen/ zu übertreffen. Das Fondsmanagement trifft dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen.

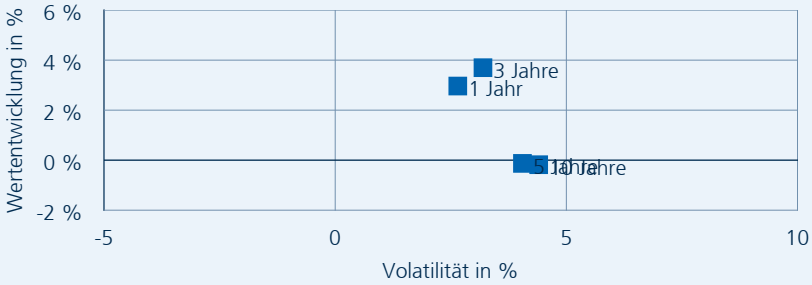
SRI

RISIKOINDIKATOR*

← geringeres Risiko — höheres Risiko →

1	**2**	3	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **67.94 %**
- EMERGING MARKETS **9.82 %**
- NORDAMERIKA **3.84 %**
- ASIEN/PAZIFIK **3.6 %**
- GLOBAL **3 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **116.51 %**
- NEUSEELAND-DOLLAR **2.92 %**
- BRASILIANISCHE REAL **2.36 %**
- JAPANISCHE YEN **1 %**
- ARGENTINISCHE PESO **0.66 %**

Top 5 Holdings

- 0.000 % SPANIEN V.24(2025) **8.71 %**
- 3.100 % BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND REG.S. V.23(2025) **7.54 %**
- 0.000 % ITALIEN V.24(2025) **6.93 %**
- 0.000 % ITALIEN V.25(2026) **4.91 %**
- 3.600 % ITALIEN REG.S. V.23(2025) **3.69 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	Rentenfonds
WKN	970882
ISIN	LU0006041197
Auflagedatum	01. Februar 1979
Fondsvolumen	252,37 Mio. EUR (04.09.2025)
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ PRIVATBANK S.A.
Sitzland	Luxemburg
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	23,62 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.	2,00 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	2,00 %
Max. Depotbankver-gütung p.a.	0,00 %
Laufende Kosten p.a.	1,10 % (01.08.2025)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+2,65 %	1 Jahr	-2,07 %
3 Jahre	+3,20 %	3 Jahre	-5,00 %
5 Jahre	+4,05 %	5 Jahre	-19,55 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	0,15	1 Jahr	1
3 Jahre	0,25	3 Jahre	2
5 Jahre	-0,39	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: 09.25