

VR Vip - Defensiv

Mischfonds - ISIN: LU0479520933



WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

Indexierte Wertentwicklung



WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
0,24 %	1,84 %	-0,09 %	0,31 %	3,31 %
3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.	
3,19 %	1,27 %	1,14 %	0,99 %	
3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage	
9,88 %	6,50 %	12,06 %	16,42 %	

WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR



ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

03.07.21-03.07.22	03.07.22-03.07.23	03.07.23-03.07.24	03.07.24-03.07.25
-8,88 %	-0,25 %	6,62 %	3,31 %

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

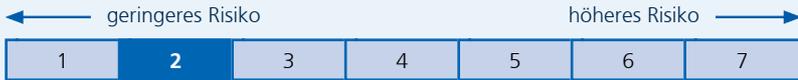
03. JULI 2025

Anlageziel

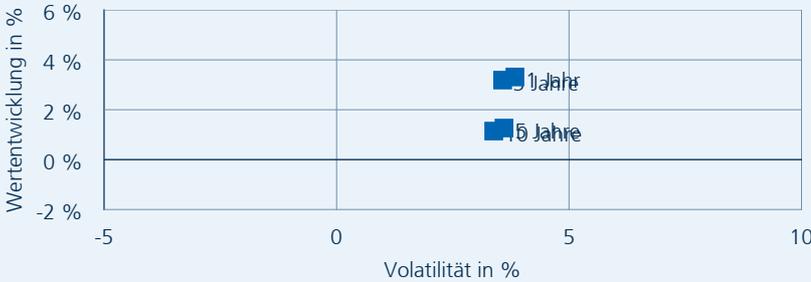
Der Fondsmanager investiert mindestens 51 % des Vermögens in Renten und Geldmarktinstrumente sowie in Renten- und Geldmarktfonds. Des Weiteren kann der Fondsmanager das Vermögen in Aktien, Zertifikate, Anrechte und andere strukturierte Produkte, andere Fonds und Festgelder anlegen, wobei die Anlage in Aktien und Aktienfonds 30 % des Vermögens des Teilfonds nicht überschreiten darf. Der Teilfonds ist nicht zielfonds-fähig. Der Fondsmanager hat grundsätzlich die Möglichkeit, je nach Marktlage und Einschätzung in Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, Anrechte und andere strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen), Zielfonds und Festgelder zu investieren. Bei den Zertifikaten handelt es sich um Zertifikate auf gesetzlich zulässige Basiswerte wie z.B. Aktien, Renten, Investmentfondsanteile, Finanzindizes und Devisen.



RISIKOINDIKATOR*



Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung



Top 5 Währungsverteilung



Top 5 Holdings



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	A0YJZQ
ISIN	LU0479520933
Auflagedatum	16. Februar 2010
Fondsvolumen	61,61 Mio. EUR (03.07.2025)
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Universal-Investment-Luxembourg S.A.
Fondsmanagement	-
Depotbank	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbankiers AG, Niederlassung Luxemburg
Sitzland	Luxemburg
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	75,12 EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Geschäftsjahr	01. November - 31. Oktober
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.	1,15 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	-
Max. Depotbankver-gütung p.a.	-
Laufende Kosten p.a.	1,86 % (28.02.2025)
Erfolgsabhängige Vergütung	10,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+3,84 %	1 Jahr	-5,81 %
3 Jahre	+3,57 %	3 Jahre	-5,81 %
5 Jahre	+3,60 %	5 Jahre	-12,62 %
Sharpe Ratio		Verlustdauer in Monaten	
1 Jahr	0,16	1 Jahr	3
3 Jahre	0,11	3 Jahre	3
5 Jahre	-0,02	5 Jahre	3

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.