UniAusschüttung -net- A

Mischfonds - ISIN: LU1390462262

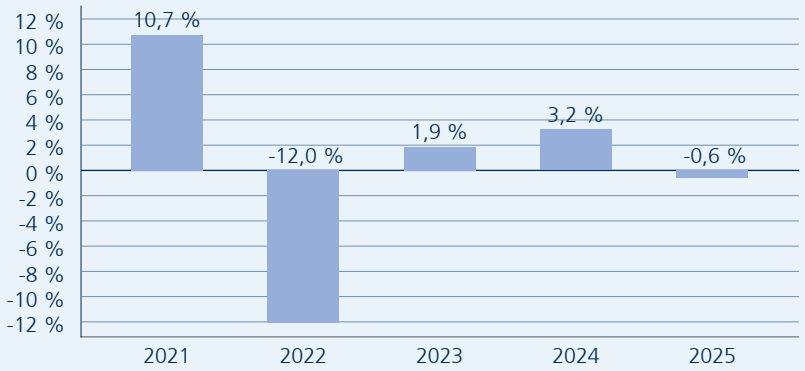
WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

Indexierte Wertentwicklung

WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
0,33 %	0,88 %	-1,19 %	-0,61 %	1,38 %
3 Jahre p.a.	**5 Jahre p.a.**	**10 Jahre p.a.**	**Seit Auflage p.a.**	
1,37 %	1,32 %	-	0,96 %	
3 Jahre	**5 Jahre**	**10 Jahre**	**Seit Auflage**	
4,18 %	6,76 %	-	8,60 %	

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
-9,47 %	-1,17 %	3,97 %	1,38 %

*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

Das Fondsvermögen wird überwiegend in globale Dividendenaktien und Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen, Anlagen aus den Schwellenländern, forderungsbesicherte Wertpapiere und Contingent Convertible Bonds) angelegt. Darüber hinaus kann der Fonds in Geldmarktinstrumente und Währungen investieren sowie Optionsstrategien zur Erzielung von Zusatzerträgen einsetzen. Die Anlagen können über Direktinvestments und in Form von Verbriefungen, Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung verschiedener Anlageklassen. Dabei wird angestrebt, regelmäßige Erträge und darüber hinaus mittel- bis langfristig eine angemessene Rendite zu erzielen. Die Erträge werden grundsätzlich vierteljährlich, in der Regel in den Monaten Februar, Mai, August und November ausgeschüttet. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern orientiert sich an der Erreichung eines jeweils zum Geschäftsjahresbeginn als Bandbreite definierten Ausschüttungsziels. Das Fondsmanagement kann dabei auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen treffen.

SRI

RISIKOINDIKATOR*

← geringeres Risiko — höheres Risiko →

1	2	**3**	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm

*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **37.59 %**
- NORDAMERIKA **32.3 %**
- EMERGING MARKETS **11.91 %**
- GLOBAL **4.33 %**
- ASIEN/PAZIFIK **3.89 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **41.96 %**
- US-DOLLAR **38.31 %**
- SCHWEIZER FRANKEN **2.79 %**
- JAPANISCHE YEN **2.57 %**
- KANADISCHE DOLLAR **1.23 %**

Top 5 Holdings

- NOMURA FUNDS IRELAND - NOMURA US HIGH YIELD BOND FUND **7.25 %**
- DWS INVEST EURO CORPORATE BONDS **5.29 %**
- EUROPEAN SPECIALIST INVESTMENT FUNDS - M&G EUROPEAN CREDIT INVESTMENT FUND **4.73 %**
- ISHARES V PLC. - DOW JONES EMERGING MARKETS DIVIDEND UCITS ETF **4.13 %**
- AXA WORLD FUNDS - US DYNAMIC HIGH YIELD BONDS **3.41 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	Mischfonds
WKN	A2AGK5
ISIN	LU1390462262
Auflagedatum	29. April 2016
Fondsvolumen	669,86 Mio. EUR (03.07.2025)
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ PRIVATBANK S.A.
Sitzland	Luxemburg
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	49,08 EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Geschäftsjahr	01. April - 31. März
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.	1,55 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	1,55 %
Max. Depotbankver-gütung p.a.	0,00 %
Laufende Kosten p.a.	2,40 % (15.05.2025)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+6,58 %	1 Jahr	-9,19 %
3 Jahre	+6,22 %	3 Jahre	-10,63 %
5 Jahre	+6,06 %	5 Jahre	-16,88 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	-0,18	1 Jahr	2
3 Jahre	-0,22	3 Jahre	3
5 Jahre	-0,01	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: 07.25