# PrivatFonds: Nachhaltig

**Mischfonds - ISIN: LU1900195949**

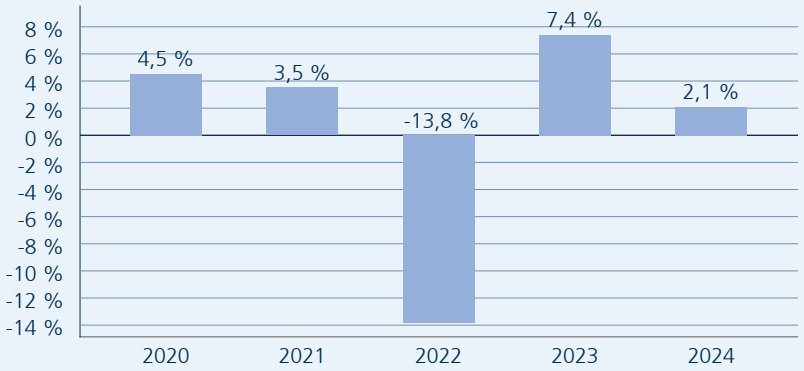
## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

Indexierte Wertentwicklung

## WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

| 1 Monat | 3 Monate | 6 Monate | lfd. Jahr | 1 Jahr |
|---|---|---|---|---|
| -1,96 % | 1,33 % | 11,23 % | 2,10 % | 8,18 % |
| **3 Jahre p.a.** | **5 Jahre p.a.** | **10 Jahre p.a.** | **Seit Auflage p.a.** | |
| -0,77 % | 0,96 % | - | 1,76 % | |
| **3 Jahre** | **5 Jahre** | **10 Jahre** | **Seit Auflage** | |
| -2,30 % | 4,91 % | - | 9,73 % | |

## WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR




## ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

| 25.04.20-25.04.21 | 25.04.21-25.04.22 | 25.04.22-25.04.23 | 25.04.23-25.04.24 |
|---|---|---|---|
| 8,25 % | -4,50 % | -5,43 % | 8,18 % |

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

## 25. APRIL 2024

**Anlageziel**

Das Fondsvermögen wird in Aktien, Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen, Contingent Convertible Bonds und forderungsbesicherte Wertpapiere), Geldmarktinstrumente, Rohstoffe und Währungen angelegt. Die Anlagen können über Direktinvestments (außer Rohstoffe) und in Form von Verbriefungen bzw. Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung einer Vielzahl von Anlageklassen. Der Fonds berücksichtigt bei der Auswahl der Anlagen überwiegend ethische, soziale und ökologische Kriterien. Die Anlageentscheidungen werden auf Basis von aktuellen Kapitalmarkteinschätzungen getroffen. Dabei wird angestrebt, dass das Schwankungsverhalten des Anteilwertes weitgehend unabhängig von der Entwicklung des Schwankungsverhaltens einzelner Anlageklassen ist und der Fonds insgesamt defensiver ausgerichtet wird. Die langfristige Schwankungsbreite des Fonds orientiert sich dabei am durchschnittlichen Schwankungsverhalten eines defensiven Mischportfolios, welches aus ca. 30% Aktien und 70% Renten zusammengesetzt ist. Die tatsächliche Fondszusammensetzung bemisst sich dabei am jeweils geschätzten Schwankungsverhalten der einzelnen eingesetzten Anlageklassen, wobei die Aktiengewichtung in der Regel zwischen 5 und 45% beträgt. Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätigt. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. 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.

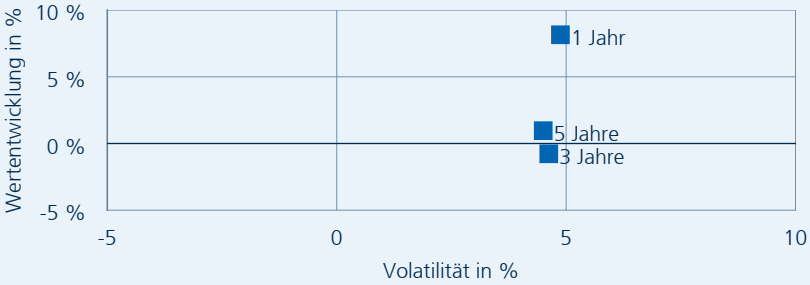
## SRI

### RISIKOINDIKATOR*

← geringeres Risiko — höheres Risiko →

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

### Risiko-Rendite-Diagramm




*SRI gemäß Basisinformationsblatt

## PORTFOLIOSTRUKTUR

### Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **46.22 %**
- NORDAMERIKA **22.47 %**
- GLOBAL **21.28 %**
- EMERGING MARKETS **5.85 %**
- ASIEN/PAZIFIK **2.14 %**

### Top 5 Währungsverteilung

- EURO **63.23 %**
- US-DOLLAR **16.69 %**
- JAPANISCHE YEN **2.2 %**
- KANADISCHE DOLLAR **1.03 %**
- BRITISCHE PFUND **0.5 %**

### Top 5 Holdings

- ISHARES EUR HIGH YIELD CORP BOND ESG UCITS ETF **5.76 %**
- ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND - ALLIANZ EURO CREDIT SRI **4.99 %**
- ABRDN SICAV II - EURO CORPORATE SUSTAINABLE BOND FUND **4.93 %**
- XTRACKERS MSCI USA ESG UCITS ETF **4.22 %**
- BNY MELLON GLOBAL FUNDS PLC-RESPONSIBLE HORIZONS EURO CORPORATE BOND FUND **3.95 %**

### Fonds-Fakten

| | |
|---|---|
| Fondskategorie | Mischfonds |
| WKN | A2N73W |
| ISIN | LU1900195949 |
| Auflagedatum | 02. Januar 2019 |
| Fondsvolumen | 3,39 Mrd. EUR (25.04.2024) |
| Kapitalverwaltungs-gesellschaft | Union Investment Luxembourg S.A. |
| Fondsmanagement | Union Investment Gruppe |
| Depotbank | DZ PRIVATBANK S.A. |
| Sitzland | Luxemburg |
| Fondswährung | EUR |
| Rücknahmepreis | 53,90 EUR |
| Ertragsverwendung | Ausschüttend |
| Geschäftsjahr | 01. April - 31. März |
| 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. | 2,00 % |
| Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a. | 2,00 % |
| Max. Depotbankver-gütung p.a. | 0,00 % |
| Laufende Kosten p.a. | 2,00 % (15.09.2023) |
| Erfolgsabhängige Vergütung | 0,00 % |

### Kennzahlen

| Volatilität | | Maximum Drawdown | |
|---|---|---|---|
| 1 Jahr | +4,88 % | 1 Jahr | -5,43 % |
| 3 Jahre | +4,62 % | 3 Jahre | -16,40 % |
| 5 Jahre | +4,50 % | 5 Jahre | -16,40 % |
| **Sharpe Ratio** | | **Verlustdauer in Monaten** | |
| 1 Jahr | 0,90 | 1 Jahr | 3 |
| 3 Jahre | -0,46 | 3 Jahre | 6 |
| 5 Jahre | 0,08 | 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