UniAnlageMix: Konservativ

Mischfonds - ISIN: LU1953916704

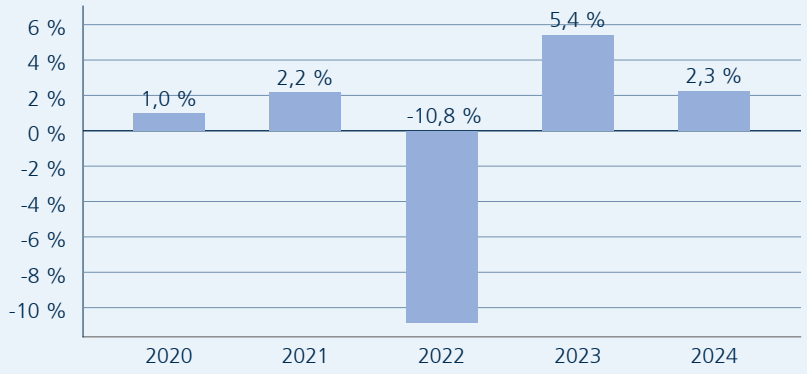
WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

Indexierte Wertentwicklung

WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
-0,37 %	1,39 %	6,50 %	2,26 %	5,77 %
3 Jahre p.a.	**5 Jahre p.a.**	**10 Jahre p.a.**	**Seit Auflage p.a.**	
-0,87 %	0,20 %	-	0,29 %	
3 Jahre	**5 Jahre**	**10 Jahre**	**Seit Auflage**	
-2,60 %	1,01 %	-	1,48 %	

WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR



ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

02.05.20-02.05.21	02.05.21-02.05.22	02.05.22-02.05.23	02.05.23-02.05.24
7,04 %	-5,03 %	-3,04 %	5,77 %

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

02. MAI 2024

Anlageziel

Das Fondsvermögen kann in Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen und Anlagen aus den Schwellenländern), Aktien, Geldmarktinstrumente, Rohstoffe und Währungen angelegt werden. Die Anlagen können über Direktinvestments (außer Rohstoffe) und in Form von Verbriefungen, Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung einer Vielzahl von Anlageklassen. Dabei unterliegt der Fonds keinen geografischen Beschränkungen. Der Schwerpunkt liegt auf Rentenanlagen. Die Aktienquote ist auf 30 Prozent beschänkt, wobei die strategische Ausrichtung der Aktienquote derzeit bei 15 Prozent liegt. Absolute-Return-Konzepte und indirekte Anlagen in Rohstoffe werden beigemischt. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab, wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

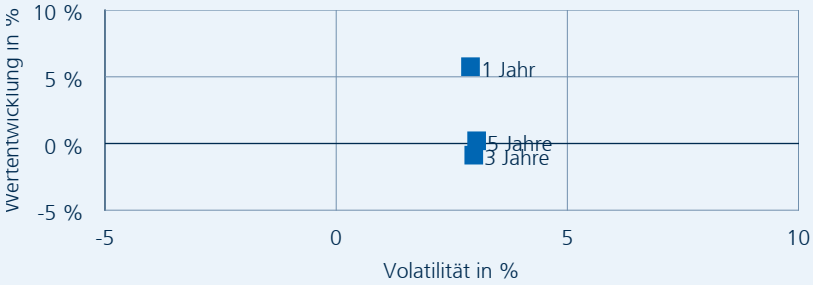
SRI

RISIKOINDIKATOR*

← geringeres Risiko — höheres Risiko →

1	**2**	3	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **40.36 %**
- GLOBAL **26.18 %**
- EMERGING MARKETS **14.42 %**
- ASIEN/PAZIFIK **7.86 %**
- NORDAMERIKA **6.05 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **86.48 %**
- US-DOLLAR **7.54 %**
- BRITISCHE PFUND **0.69 %**
- JAPANISCHE YEN **0.42 %**
- SCHWEIZER FRANKEN **0.39 %**

Top 5 Holdings

- EUROPEAN SPECIALIST INVESTMENT FUNDS - M&G EUROPEAN CREDIT INVESTMENT FUND **7.03 %**
- DWS INVEST EURO CORPORATE BONDS **6.94 %**
- BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EURO CORPORATE BOND FUND **6.62 %**
- VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC - EMERGING MARKETS BOND FUND **4.52 %**
- SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND **4.38 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	Mischfonds
WKN	A2PBDK
ISIN	LU1953916704
Auflagedatum	01. April 2019
Fondsvolumen	28,96 Mio. EUR (02.05.2024)
Kapitalverwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ PRIVATBANK S.A.
Sitzland	Luxemburg
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	101,11 EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Geschäftsjahr	01. April - 31. März
Transparenzverordnung (EU) 2019/2088	-

Fonds-Konditionen

Ausgabeauschlag	Ein Ausgabeaufschlag fällt im Rahmen der fondsgebundenen Rentenversicherungen von R+V nicht an.
Max. Verwaltungsvergütung p. a.	1,00 %
Max. Fondsmanagement Gebühr p.a.	-
Max. Depotbankvergütung p.a.	-
Laufende Kosten p.a.	1,70 % (26.05.2023)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+2,90 %	1 Jahr	-2,14 %
3 Jahre	+2,98 %	3 Jahre	-13,88 %
5 Jahre	+3,04 %	5 Jahre	-13,88 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	0,72	1 Jahr	3
3 Jahre	-0,75	3 Jahre	6
5 Jahre	-0,15	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: 05.24