

UniStrategie: Konservativ

Mischfonds - ISIN: DE0005314108



WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

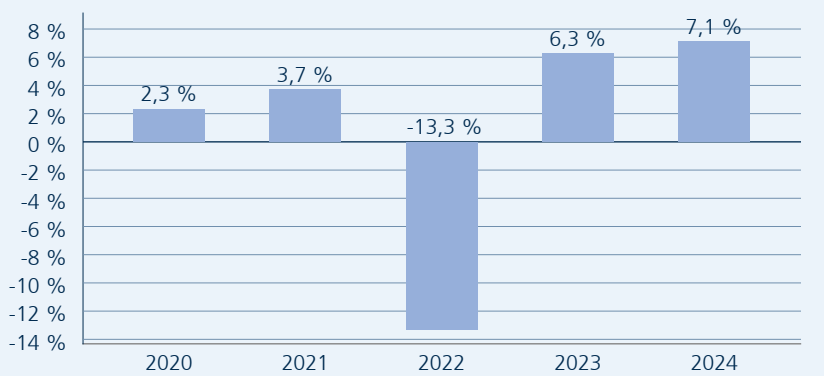
Indexierte Wertentwicklung



WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
0,31 %	1,64 %	3,34 %	7,09 %	7,47 %
3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.	
-0,42 %	0,92 %	1,96 %	2,81 %	
3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage	
-1,26 %	4,71 %	21,42 %	98,98 %	

WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR



ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

19.12.20-19.12.21	19.12.21-19.12.22	19.12.22-19.12.23	19.12.23-19.12.24
3,91 %	-12,59 %	5,11 %	7,47 %

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

19. DEZEMBER 2024

Anlageziel

Das Fondsvermögen kann in Aktien, Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen) und Geldmarktinstrumente angelegt werden. Die Anlagen erfolgen über Zielfonds. Selektiv können darüber hinaus Derivate zum Einsatz kommen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung von Anlageklassen und kombiniert Fonds anderer Kapitalverwaltungsgesellschaften mit Fonds aus dem Angebot von Union Investment. Dabei investiert der Fonds strategisch zu rund 75 Prozent in Rentenfonds, die ihre Mittel global in auf Euro lautende Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen) anlegen und rund 25 Prozent des Fondsvermögens in Aktienfonds, die ihre Mittel weltweit sowohl in Standardwerte als auch in Aktien kleiner und mittlerer Unternehmen mit überdurchschnittlicher Wachstumsdynamik investieren. Zur taktischen Steuerung kann die Aktienquote je nach Kapitalmarktsituation zwischen 10 Prozent und 40 Prozent betragen. 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.

```
class MirrorX(object):
    """This adds an "ob" attribute to the object"""

    def __init__(self, obj):
        self.obj = obj

    def mirror(self):
        return self.obj

    def __getattr__(self, attr):
        return getattr(self.obj, attr)

    def __setattr__(self, attr, value):
        setattr(self.obj, attr, value)

    def __delattr__(self, attr):
        delattr(self.obj, attr)

    def __str__(self):
        return str(self.obj)

    def __repr__(self):
        return repr(self.obj)

    def __eq__(self, other):
        return self.obj == other

    def __neq__(self, other):
        return self.obj != other

    def __lt__(self, other):
        return self.obj < other

    def __gt__(self, other):
        return self.obj > other

    def __le__(self, other):
        return self.obj <= other

    def __ge__(self, other):
        return self.obj >= other

    def __add__(self, other):
        return self.obj + other

    def __sub__(self, other):
        return self.obj - other

    def __mul__(self, other):
        return self.obj * other

    def __div__(self, other):
        return self.obj / other

    def __mod__(self, other):
        return self.obj % other

    def __pow__(self, other):
        return self.obj ** other

    def __call__(self):
        return self.obj

    def __getitem__(self, key):
        return self.obj[key]

    def __setitem__(self, key, value):
        self.obj[key] = value

    def __delitem__(self, key):
        del self.obj[key]

    def __iter__(self):
        return iter(self.obj)

    def __len__(self):
        return len(self.obj)

    def __contains__(self, item):
        return item in self.obj

    def __getitem__(self, key):
        return self.obj[key]

    def __setitem__(self, key, value):
        self.obj[key] = value

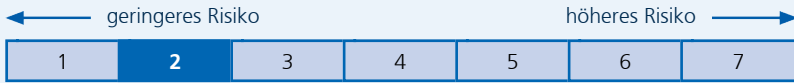
    def __delitem__(self, key):
        del self.obj[key]

    def __iter__(self):
        return iter(self.obj)

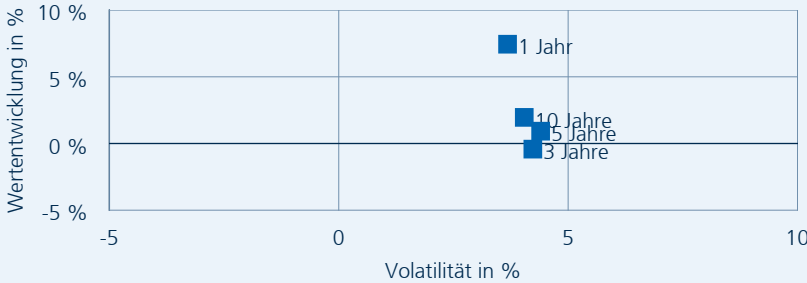
    def __len__(self):
        return len(self.obj)

    def __contains__(self, item):
        return item in self.obj
```

RISIKOINDIKATOR*



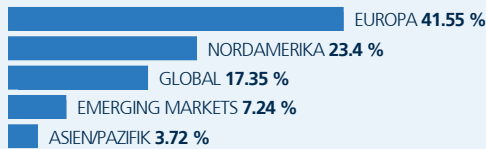
Risiko-Rendite-Diagramm



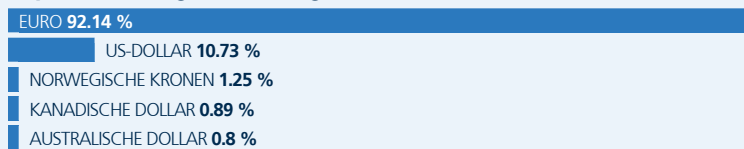
*SRI gemäß Basisinformationsblatt

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	531410
ISIN	DE0005314108
Auflagedatum	01. März 2000
Fondsvolumen	1,73 Mrd. EUR (19.12.2024)
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ Bank AG (ehem. WGG Bank AG)
Sitzland	Deutschland
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	74,28 EUR
Ertragsverwendung	Thesaurierend
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.	1,25 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	1,25 %
Max. Depotbankver-gütung p.a.	0,00 %
Laufende Kosten p.a.	2,20 % (10.11.2023)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+3,68 %	1 Jahr	-2,16 %
3 Jahre	+4,23 %	3 Jahre	-14,06 %
5 Jahre	+4,40 %	5 Jahre	-15,24 %
Sharpe Ratio		Verlustdauer in Monaten	
1 Jahr	1,05	1 Jahr	1
3 Jahre	-0,61	3 Jahre	7
5 Jahre	-0,05	5 Jahre	8

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