# UniStrategie: Dynamisch

**Mischfonds - ISIN: DE0005314124**



## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

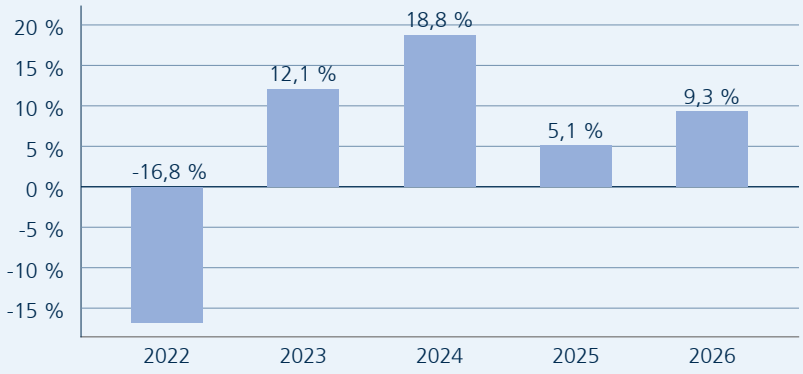
Indexierte Wertentwicklung




## WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

| 1 Monat | 3 Monate | 6 Monate | lfd. Jahr | 1 Jahr |
|---|---|---|---|---|
| -2,05 % | -1,45 % | 2,62 % | 9,27 % | 8,76 % |
| **3 Jahre p.a.** | **5 Jahre p.a.** | **10 Jahre p.a.** | **Seit Auflage p.a.** | |
| 13,09 % | 4,74 % | 6,65 % | 2,72 % | |
| **3 Jahre** | **5 Jahre** | **10 Jahre** | **Seit Auflage** | |
| 44,68 % | 26,05 % | 90,52 % | 104,65 % | |

## WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR




## ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

| 12.11.22-12.11.23 | 12.11.23-12.11.24 | 12.11.24-12.11.25 | 12.11.25-12.11.26 |
|---|---|---|---|
| 2,50 % | 26,16 % | 5,44 % | 8,76 % |

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

## 12. NOVEMBER 2026

**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 25 Prozent in Rentenfonds, die ihre Mittel global in auf Euro lautende Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen) anlegen und rund 75 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 50 Prozent und 100 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.

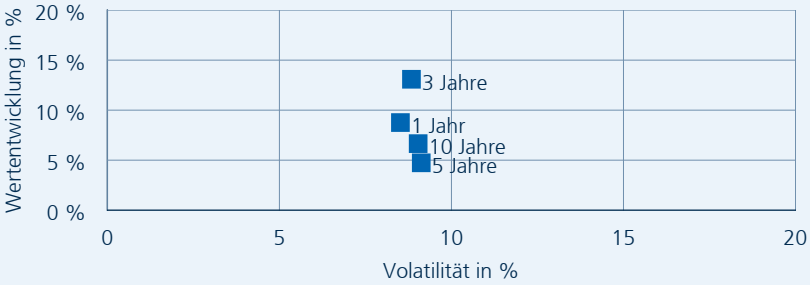
## SRI

### RISIKOINDIKATOR*

geringeres Risiko ← → höheres Risiko

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

### Risiko-Rendite-Diagramm




*SRI gemäß Basisinformationsblatt

## PORTFOLIOSTRUKTUR

### Top 5 Länderverteilung

- NORDAMERIKA **39.44 %**
- EUROPA **30.76 %**
- GLOBAL **14.46 %**
- EMERGING MARKETS **7.32 %**
- ASIEN/PAZIFIK **5.01 %**

### Top 5 Währungsverteilung

- US-DOLLAR **37.58 %**
- EURO **29.59 %**
- JAPANISCHE YEN **2.56 %**
- SCHWEIZER FRANKEN **2.06 %**
- KANADISCHE DOLLAR **1.96 %**

### Top 5 Holdings

- INVESCO S&P 500 UCITS ETF **11.73 %**
- UNIGLOBAL I **7.51 %**
- XTRACKERS S&P 500 SWAP UCITS ETF **5.4 %**
- UNIEURORENTA **5.27 %**
- ISHARES MSCI ALL COUNTRY WORLD UCITS ETF **4.84 %**

**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 | 531412 |
| ISIN | DE0005314124 |
| Auflagedatum | 01. März 2000 |
| Fondsvolumen | 311,98 Mio. EUR (12.11.2026) |
| Kapitalverwaltungs-gesellschaft | Union Investment Management GmbH |
| Fondsmanagement | Union Investment Gruppe |
| Depotbank | DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank |
| Sitzland | Deutschland |
| Fondswährung | EUR |
| Rücknahmepreis | 86,04 EUR |
| Ertragsverwendung | Thesaurierend |
| Geschäftsjahr | 01. Oktober - 30. September |
| Transparenzverordnung (EU) 2019/2088 | - |

### Fonds-Konditionen

| | |
|---|---|
| Ausgabeauschlag | Ein Ausgabeaufschlag fällt im Rahmen der fondsgebundenen Rentenversicherungen von R+V nicht an. |
| Max. Verwaltungsvergütung p. a. | 1,55 % |
| Max. Fondsmanagement Gebühr p.a. | 1,55 % |
| Max. Depotbankvergütung p.a. | 0,00 % |
| Laufende Kosten p.a. | 2,47 % (15.05.2026) |
| Erfolgsabhängige Vergütung | 0,00 % |

### Kennzahlen

| Volatilität | | Maximum Drawdown | |
|---|---|---|---|
| 1 Jahr | +8,52 % | 1 Jahr | -6,72 % |
| 3 Jahre | +8,84 % | 3 Jahre | -15,66 % |
| 5 Jahre | +9,12 % | 5 Jahre | -19,22 % |
| **Sharpe Ratio** | | **Verlustdauer in Monaten** | |
| 1 Jahr | 0,81 | 1 Jahr | 2 |
| 3 Jahre | 1,15 | 3 Jahre | 3 |
| 5 Jahre | 0,29 | 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.

**www.ruv.de**

R+V Lebensversicherung AG

Stand: 11.26