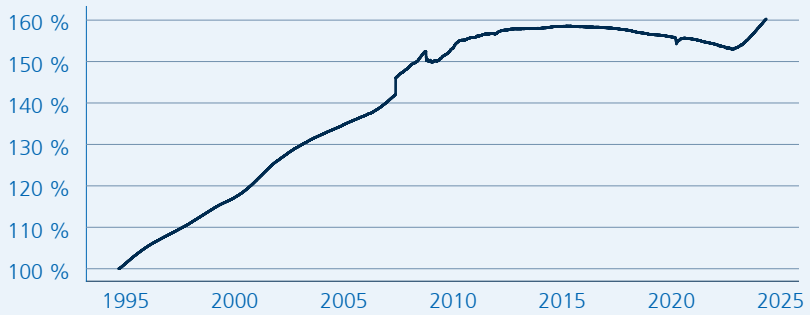
UnionGeldmarktFonds

ISIN: DE0009750133

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

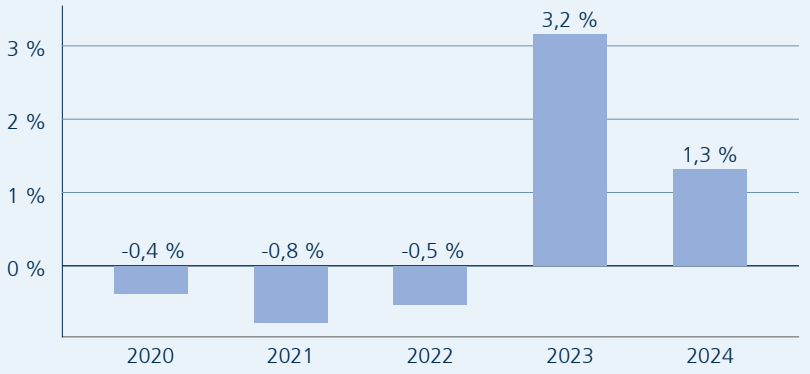
Indexierte Wertentwicklung



WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
0,31 %	0,94 %	1,91 %	1,32 %	3,74 %
3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.	
1,11 %	0,48 %	0,13 %	1,60 %	
3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage	
3,37 %	2,45 %	1,31 %	60,28 %	

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
-0,04 %	-0,90 %	0,55 %	3,74 %

*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 wird derzeit überwiegend am Euro-Geldmarkt, d.h. am Markt für kurzlaufende Anlagen, angelegt. Hierunter fallen insbesondere Bankguthaben, Termingelder und variabel verzinsliche Anleihen. Bei dem UnionGeldmarktfonds handelt es sich um einen Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (sog. VNAV Geldmarktfonds) im Sinne der EU-Verordnung 2017/1131 über Geldmarktfonds. Auf Basis der Verordnung weisen wir ausdrücklich auf folgendes hin: Der Fonds stellt keine garantierte Anlage dar und eine Anlage in einem Geldmarktfonds unterscheidet sich von einer Anlage in Form einer Einlage, insbesondere unterliegt das in einem Geldmarktfonds investierte Kapital Schwankungen. Der UnionGeldmarktfonds wird sich nicht auf externe Unterstützung verlassen, um seine Liquidität zu garantieren oder den Anteilwert pro Anteil stabil zu halten. Das Risiko des Kapitalverlusts muss vom Anleger getragen werden. 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.

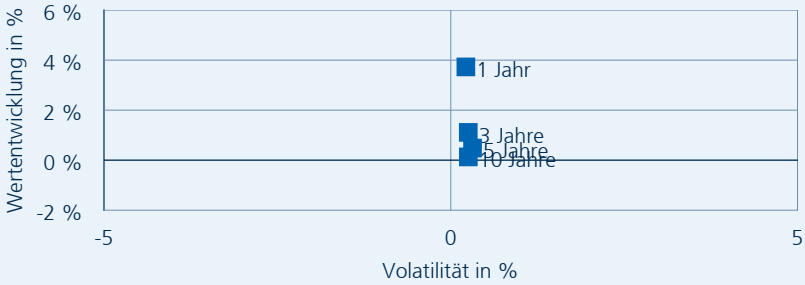
SRI

RISIKOINDIKATOR*

geringeres Risiko ← → höheres Risiko

1	2	3	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **59.54 %**
- NORDAMERIKA **18.4 %**
- ASIEN/PAZIFIK **3.63 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **100 %**

Top 5 Holdings

- 4.715 % LLOYDS BANKING GROUP PLC. EMTN REG.S. FRN V.17(2024) **2.28 %**
- 4.184 % BANQUE FÉDÉRATIVE DU CRÉDIT MUTUEL S.A. ? EMTN REG.S. FRN V.23(2025) **2.25 %**
- 4.356 % SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A. EMTN REG.S. FRN V.23(2025) **2.15 %**
- 4.238 % BANQUE FÉDÉRATIVE DU CRÉDIT MUTUEL S.A. ? REG.S. FRN V.23(2025) **2.13 %**
- 4.318 % ROYAL BANK OF CANADA EMTN REG.S. FRN V.23(2025) **2.13 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	-
WKN	975013
ISIN	DE0009750133
Auflagedatum	08. September 1994
Fondsvolumen	1,65 Mrd. EUR (02.05.2024)
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank
Sitzland	Deutschland
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	48,53 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.	1,00 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	1,00 %
Max. Depotbankver-gütung p.a.	0,00 %
Laufende Kosten p.a.	0,40 % (01.08.2023)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+0,22 %	1 Jahr	-0,02 %
3 Jahre	+0,25 %	3 Jahre	-1,40 %
5 Jahre	+0,31 %	5 Jahre	-2,28 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	0,25	1 Jahr	0
3 Jahre	-1,10	3 Jahre	18
5 Jahre	-0,49	5 Jahre	27

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