PrivatFonds: Flexibel

Mischfonds - ISIN: DE000A0Q2H14



WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

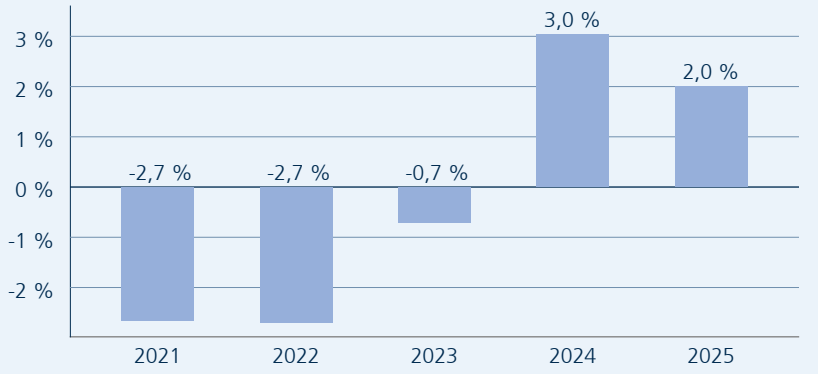
Indexierte Wertentwicklung



WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
0,64 %	1,54 %	1,97 %	2,01 %	3,99 %
3 Jahre p.a.	**5 Jahre p.a.**	**10 Jahre p.a.**	**Seit Auflage p.a.**	
1,31 %	-0,41 %	-1,49 %	-0,10 %	
3 Jahre	**5 Jahre**	**10 Jahre**	**Seit Auflage**	
3,99 %	-2,03 %	-13,99 %	-1,46 %	

WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR



ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

18.06.21-18.06.22	18.06.22-18.06.23	18.06.23-18.06.24	18.06.24-18.06.25
-4,45 %	-1,75 %	1,78 %	3,99 %

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

18. JUNI 2025

Anlageziel

Das Fondsvermögen kann in Aktien, Anleihen (auch hochverzinsliche Anlagen), Geldmarktinstrumente, Rohstoffe und Währungen angelegt werden. Die Anlagen können über Direktinvestments (außer Rohstoffe) und in Form von Verbriefungen beziehungsweise Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Der Investitionsschwerpunkt kann zeitweise auch auf verzinslichen Wertpapieren mit kurzer Restlaufzeit liegen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung einer Vielzahl von Anlageklassen. Ziel ist es hierbei, aus Sicht des Fondsmanagements attraktive und erfolgsversprechende Anlageideen und Investmentthemen zu identifizieren, auszuwählen und entsprechend zu investieren. Voraussetzung für eine Investition in ein bestimmtes Investmentthema oder eine bestimmte Anlageidee ist unter anderem ein attraktives Risiko-Ertrags-Verhältnis. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel. Das Fondsmanagement trifft auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktive Anlageentscheidungen und kann die Auswahl von Anlagen grundsätzlich sehr flexibel vornehmen. Derzeit ist kein Anlageschwerpunkt vorhanden. Eine Schwerpunktbildung ist mit dem Fehlen eines generellen Anlageschwerpunkts vereinbar. Grundsätzlich ist damit zu rechnen, dass im Fonds häufiger Umschichtungen vorgenommen werden. Der Fonds PrivatFonds: Flexibel wird zum 18.06.2025 auf den Fonds UniAusschüttung Konservativ -net- A verschmolzen.

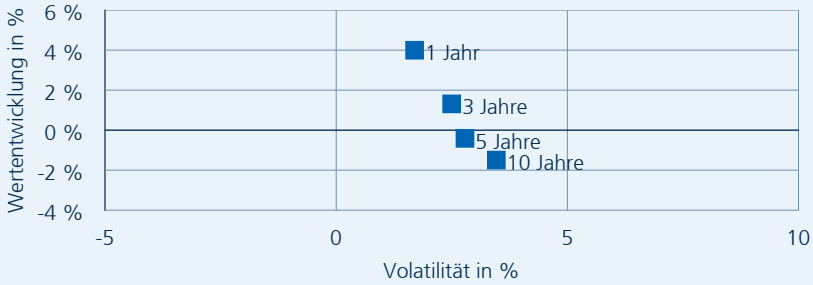
SRI

RISIKOINDIKATOR*

geringeres Risiko ← → höheres Risiko

1	**2**	3	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **43.77 %**
- GLOBAL **37.47 %**
- NORDAMERIKA **17 %**
- EMERGING MARKETS **6.89 %**
- ASIEN/PAZIFIK **3.01 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **30.96 %**
- US-DOLLAR **7.78 %**
- BRITISCHE PFUND **2.42 %**
- DÄNISCHE KRONEN **0.87 %**
- SCHWEDISCHE KRONEN **0.58 %**

Top 5 Holdings

- DWS INVEST EURO CORPORATE BONDS **8.72 %**
- NOMURA FUNDS IRELAND - NOMURA US HIGH YIELD BOND FUND **8.36 %**
- UNIEURORENTA EMERGINGMARKETS **7 %**
- CIFC CREDIT FUNDS ICAV - CIFC LONG/SHORT CREDIT FUND **5.14 %**
- EUROPEAN SPECIALIST INVESTMENT FUNDS - M&G EUROPEAN CREDIT INVESTMENT FUND **4.88 %**

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	A0Q2H1
ISIN	DE000A0Q2H14
Auflagedatum	01. Juli 2010
Fondsvolumen	37,27 Mio. EUR (18.06.2025)
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Union Investment Management GmbH
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank
Sitzland	Deutschland
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	96,07 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.	2,00 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	2,00 %
Max. Depotbankver-gütung p.a.	0,00 %
Laufende Kosten p.a.	2,60 % (15.05.2025)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+1,70 %	1 Jahr	-1,10 %
3 Jahre	+2,50 %	3 Jahre	-4,19 %
5 Jahre	+2,79 %	5 Jahre	-9,52 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	0,64	1 Jahr	2
3 Jahre	-0,55	3 Jahre	4
5 Jahre	-0,65	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

Stand: 06.25