UniRBA 3 Märkte

Mischfonds - ISIN: DE000A2AFXA5



WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

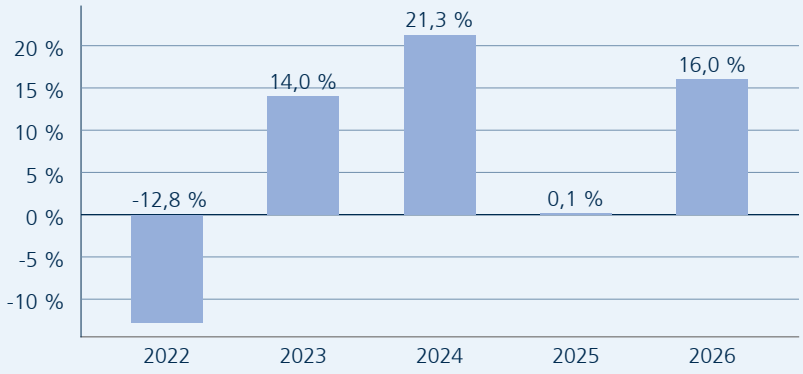
Indexierte Wertentwicklung



WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
-4,63 %	-2,09 %	4,00 %	16,02 %	13,86 %
3 Jahre p.a.	**5 Jahre p.a.**	**10 Jahre p.a.**	**Seit Auflage p.a.**	
13,55 %	6,83 %	6,61 %	6,66 %	
3 Jahre	**5 Jahre**	**10 Jahre**	**Seit Auflage**	
46,47 %	39,18 %	89,66 %	93,00 %	

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
8,41 %	22,81 %	4,75 %	13,86 %

*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

Der Fonds soll in Aufwärtstrends möglichst zu 100% ein Investment an dem deutschen, japanischen und amerikanischen Aktienmarkt (dargestellt durch die Indizes DAX, NIKKEI 225 Total Return Index in Euro und NASDAQ 100 Total Return Index in Euro) abbilden, in Abwärtstrends aber nur geldmarktnah investiert sein. Das Basisportfolio des Fonds ist geldmarktnah mit internationalen, verzinslichen Anlagen mit kurzen Restlaufzeiten investiert. In Aufwärtstrends investiert der Fonds zusätzlich in derivative Finanzinstrumente (derzeit vor allem Futures auf die oben genannten Indizes), um die Partizipation an der Entwicklung der genannten Aktienmärkte darzustellen. Die Entscheidung, ob der Fonds an der Entwicklung des jeweiligen Index partizipiert, wird grundsätzlich danach getroffen, ob der berechnete 38-Tage-Durchschnitt des Index nachhaltig, d.h. um mehr als 1%, über (Aktienphase) bzw. unter (geldmarktnahe Phase) dem berechneten 200-Tage-Durchschnitt liegt (38/200 Modell). Allerdings kann in den jeweiligen Markt bereits zur Hälfte investiert werden, sofern das sogenannte Chancenmodell (Verlauf der impliziten Volatilität des jeweiligen Marktes) ein positives Signal anzeigt (Chancenphase). Dieses Investment läuft automatisch nach 38 Tagen aus – außer, wenn das 38/200-Modell inzwischen ebenfalls ein positives Signal geliefert hat. Die Investments auf Basis des 38/200-Modells haben ein Gewicht von jeweils einem Drittel am Gesamtportfolio, die Investments auf Basis des Chancenmodells ein Gewicht von einem Sechstel. Bei jedem Signalwechsel (sowohl auf Basis 38/200 Modell als auch Chancenmodell) erfolgt eine Neugewichtung auf die genannten Basisgewichte.

Hinweis

In diesen Fonds kann exklusiv und mittelbar über eine Fondsgebundene Versicherung investiert werden. Der Anleger schließt dabei einen Versicherungsvertrag ab und erwirbt selbst keine Fondsanteile des Anlagesignals. In diesem Fonds kann ausschließlich innerhalb eines fondsgebundenen Versicherungsvertrages investiert werden.

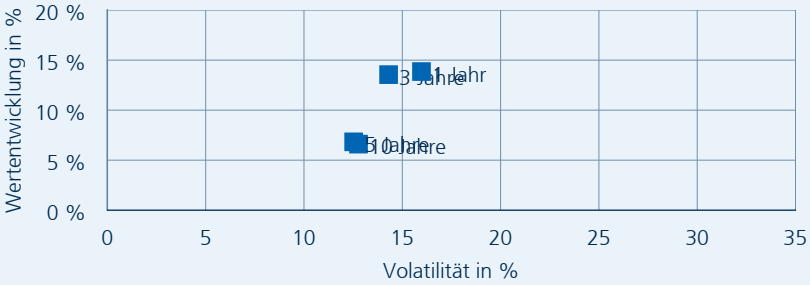
SRI

RISIKOINDIKATOR*

geringeres Risiko ← → höheres Risiko

1	2	3	**4**	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- DEUTSCHLAND **35.15 %**
- JAPAN **32.78 %**
- USA **32.07 %**

Top 5 Währungsverteilung

- JAPANISCHE YEN **33.54 %**
- US-DOLLAR **32.58 %**
- EURO **-18.91 %**

Top 5 Holdings

- 3.128 % NTT FINANCE CORPORATION REG.S. FRN V.25(2027) **2.18 %**
- 3.370 % HSBC HOLDINGS PLC. EMTN REG.S. FRN V.26(2030) **2.11 %**
- 3.064 % AT & T INC. FRN V.25(2027) **1.98 %**
- 2.845 % NOVO NORDISK FINANCE ? BV EMTN REG.S. FRN V.25(2027) **1.83 %**
- 2.250 % TAKEDA PHARMACEUTICAL CO. LTD. REG.S. V.18(2026) **1.83 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	Mischfonds
WKN	A2AFXA
ISIN	DE000A2AFXA5
Auflagedatum	01. September 2016
Fondsvolumen	332,77 Mio. EUR (12.11.2026)
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Union Investment Institutional GmbH
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank
Sitzland	Deutschland
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	193,00 EUR
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Geschäftsjahr	01. November - 31. Oktober
Transparenzverordnung (EU) 2019/2088	-

Fonds-Konditionen

Ausgabeauschlag	Ein Ausgabeaufschlag fällt im Rahmen der fondsgebundenen Rentenversicherungen von R+V nicht an.
Max. Verwaltungsvergütung p. a.	1,20 %
Max. Fondsmanagement Gebühr p.a.	-
Max. Depotbankvergütung p.a.	0,00 %
Laufende Kosten p.a.	1,20 % (31.10.2025)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+15,98 %	1 Jahr	-10,27 %
3 Jahre	+14,30 %	3 Jahre	-20,40 %
5 Jahre	+12,53 %	5 Jahre	-20,40 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	0,73	1 Jahr	1
3 Jahre	0,74	3 Jahre	3
5 Jahre	0,38	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.