UniRBA Duo ESG -net-

Mischfonds - ISIN: DE000A2PR6J3



WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

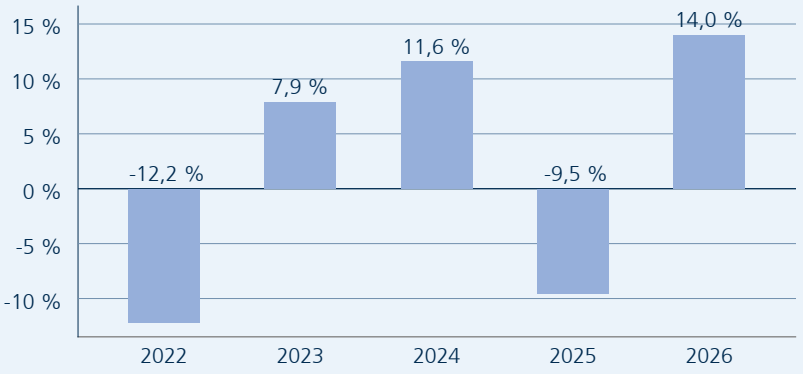
Indexierte Wertentwicklung



WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
-2,10 %	0,42 %	7,48 %	14,02 %	14,02 %
3 Jahre p.a.	**5 Jahre p.a.**	**10 Jahre p.a.**	**Seit Auflage p.a.**	
5,82 %	1,94 %	-	7,43 %	
3 Jahre	**5 Jahre**	**10 Jahre**	**Seit Auflage**	
18,52 %	10,08 %	-	57,90 %	

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
5,41 %	15,30 %	-9,85 %	14,02 %

*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

In diesen Spezialfonds kann exklusiv und mittelbar nur über eine Fondsgebundene Versicherung investiert werden. Der Anleger schließt dabei einen Versicherungsvertrag ab und erwirbt selbst keine Fondsanteile. Der Fonds hält als Basisportfolio durchgehend kurzlaufende Anleihen weltweiter Emittenten. Mind. 80% des Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, deren Emittenten ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigen.Für den Erwerb dieser Vermögensgegenstände werden Ausschlusskriterien festgelegt. In Aufwärtstrends soll der Fonds am weltweiten Aktienmarkt partizipieren und investiert in diesen Aktienphasen daher zusätzlich in derivative Finanzinstrumente. Derzeit kommen vor allem Futures auf den Index MSCI World ESG Leaders in Euro zum Einsatz. Hierbei ist zu berücksichtigen, dass die Indexzusammensetzung nach Kriterien von MSCI erfolgt. Es werden, folgend der MSCI-Logik, Unternehmen mit einer hohen Umwelt-, Sozial- und Governance-Performance (ESG) im Branchenvergleich ausgewählt. In welchem Trend sich der weltweite Aktienmarkt befindet, wird grundsätzlich nach zwei Indikatoren bestimmt. Der erste Indikator liefert ein Signal, wenn der 38-Tage-Durchschnitt des Index MSCI World ESG Leaders in Euro um mehr als 1 Prozent über (positiv) beziehungsweise unter (negativ) dem 200-Tage-Durchschnitt liegt (38/200-Modell). Der zweite Indikator liefert ein Signal, wenn der Index ISM Manufacturing PMI SA mit einem Wert von 50 oder höher (positiv) oder unter 50 (negativ) veröffentlicht wird. In Abhängigkeit von beiden Indikatoren wird der Grad, mit dem der Fonds möglichst an den Aktienmärkten partizipieren soll, festgelegt: Beide Indikatoren positiv = 100% Partizipation; einer der beiden Indikatoren positiv = 50% Partizipation; beide Indikatoren negativ = keine Partizipation.

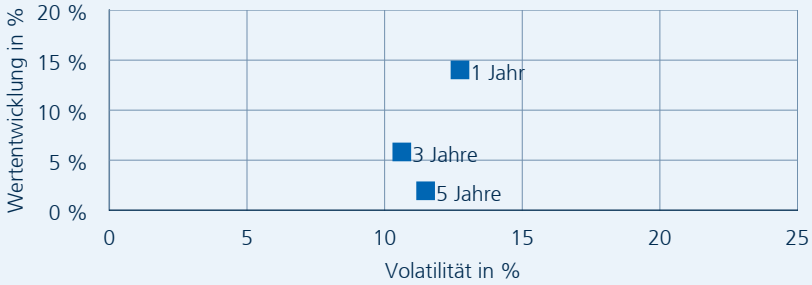
SRI

RISIKOINDIKATOR*

geringeres Risiko ← → höheres Risiko

1	2	**3**	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- NORDAMERIKA **76.96 %**
- EUROPA **13.78 %**
- JAPAN **6.24 %**
- SONSTIGE **3.03 %**

Top 5 Währungsverteilung

- US-DOLLAR **98.56 %**
- EURO **-80.26 %**

Top 5 Holdings

- 2.892 % AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LTD. EMTN REG.S. FRN V.24(2027) **2.91 %**
- 2.907 % VOLVO TREASURY AB EMTN REG.S. FRN V.24(2026) **2.91 %**
- 2.600 % DBS BANK LTD. REG.S. PFE. V.24(2028) **2.88 %**
- 2.845 % NOVO NORDISK FINANCE ? BV EMTN REG.S. FRN V.25(2027) **2.77 %**
- 2.425 % ZIMMER BIOMET HOLDINGS INC. V.16(2026) **2.69 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	Mischfonds
WKN	A2PR6J
ISIN	DE000A2PR6J3
Auflagedatum	01. Juli 2020
Fondsvolumen	37,51 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	157,90 EUR
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Geschäftsjahr	01. November - 31. Oktober
Transparenzverord-nung (EU) 2019/2088	Art. 8 TVO ESG Merkmale

Fonds-Konditionen

Ausgabeauschlag	Ein Ausgabeaufschlag fällt im Rahmen der fondsge-bundenen Rentenversiche-rungen von R+V nicht an.
Max. Verwaltungs-vergütung p. a.	1,55 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	-
Max. Depotbankver-gütung p.a.	-
Laufende Kosten p.a.	1,70 % (31.10.2025)
Erfolgsabhängige Vergütung	-

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+12,74 %	1 Jahr	-8,42 %
3 Jahre	+10,62 %	3 Jahre	-17,86 %
5 Jahre	+11,49 %	5 Jahre	-17,86 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	0,93	1 Jahr	1
3 Jahre	0,29	3 Jahre	3
5 Jahre	-0,00	5 Jahre	3

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.