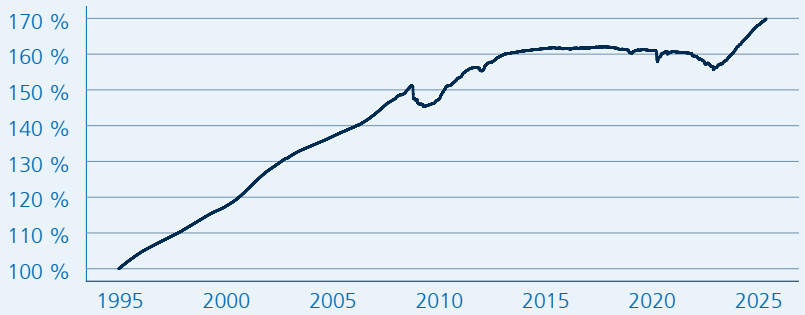
UniReserve: Euro A

Rentenfonds - ISIN: LU0055734320

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

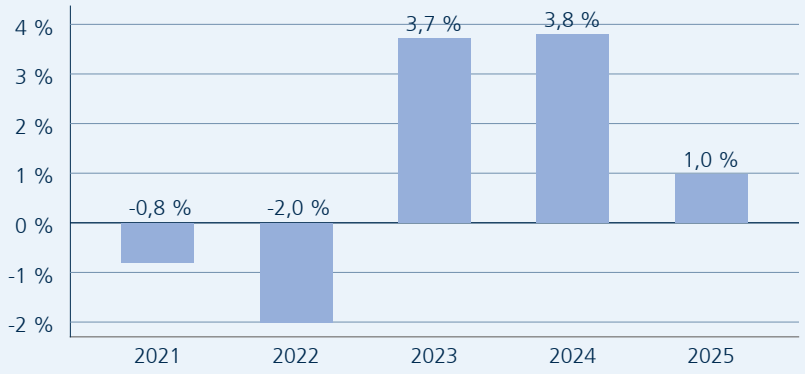
Indexierte Wertentwicklung



WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
0,22 %	0,63 %	1,42 %	0,98 %	3,45 %
3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.	
2,39 %	1,30 %	0,49 %	1,76 %	
3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage	
7,35 %	6,66 %	4,98 %	69,83 %	

WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR



ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

06.05.21-06.05.22	06.05.22-06.05.23	06.05.23-06.05.24	06.05.24-06.05.25
-1,41 %	-0,26 %	4,03 %	3,45 %

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

06. MAI 2025

Anlageziel

Das Anlagespektrum des UniReserve: Euro A ist weit gefächert. Es reicht von Termingeldanlagen bei Banken über Unternehmensanleihen und Pfandbriefe bis hin zu strukturierten Produkten wie zum Beispiel ABS (Asset Backed Securities). Je nach Marktlage wird in diesen unterschiedlichen Bereichen investiert, um bestmögliche Ertragschancen zu realisieren. Zudem wird eine stetige Wertentwicklung angestrebt. Derzeit investiert der Fonds bevorzugt in Geldmarktinstrumente wie zum Beispiel variabel verzinsliche Wertpapiere mit einer Laufzeit bzw. einer Zinsbindungsdauer von maximal 12 Monaten. Das ermöglicht dem Fonds, sich schnell an die aktuelle Zinsentwicklung anzupassen.

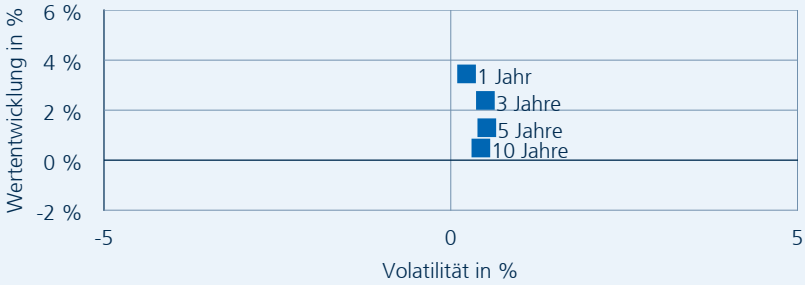
SRI

RISIKOINDIKATOR*

← geringeres Risiko — höheres Risiko →

1	**2**	3	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **69.27 %**
- NORDAMERIKA **19.68 %**
- ASIEN/PAZIFIK **6.89 %**
- EMERGING MARKETS **1.3 %**
- GLOBAL **0.31 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **100.18 %**
- AUSTRALISCHE DOLLAR **-0.01 %**
- SCHWEIZER FRANKEN **-0.03 %**
- US-DOLLAR **-0.04 %**
- KANADISCHE DOLLAR **-0.05 %**

Top 5 Holdings

- 3.387 % BANK OF AMERICA CORPORATION EMTN REG.S. FRN V.21(2026) **1.99 %**
- 3.036 % THE BANK OF NOVA SCOTIA EMTN REG.S. FRN V.23(2025) **1.99 %**
- 2.193 % UBS GROUP AG 144A FIX-TO-FLOAT V.20(2026) **1.92 %**
- 2.615 % UBS AG EMTN REG.S. FRN V.24(2026) **1.11 %**
- 2.100 % RCI BANQUE S.A. EMTN REG.S. V.22(2025) **1.1 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	Rentenfonds
WKN	974033
ISIN	LU0055734320
Auflagedatum	09. Dezember 1994
Fondsvolumen	404,55 Mio. EUR (06.05.2025)
Kapitalverwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ PRIVATBANK S.A.
Sitzland	Luxemburg
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	501,46 EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
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.	1,00 %
Max. Fondsmanagement Gebühr p.a.	1,00 %
Max. Depotbankvergütung p.a.	0,00 %
Laufende Kosten p.a.	0,60 % (17.03.2025)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+0,23 %	1 Jahr	-0,07 %
3 Jahre	+0,50 %	3 Jahre	-1,66 %
5 Jahre	+0,52 %	5 Jahre	-3,19 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	1,64	1 Jahr	0
3 Jahre	-0,49	3 Jahre	4
5 Jahre	-0,10	5 Jahre	18

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.