UniDividendenAss -net- A

Aktienfonds - ISIN: LU0186860663



WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

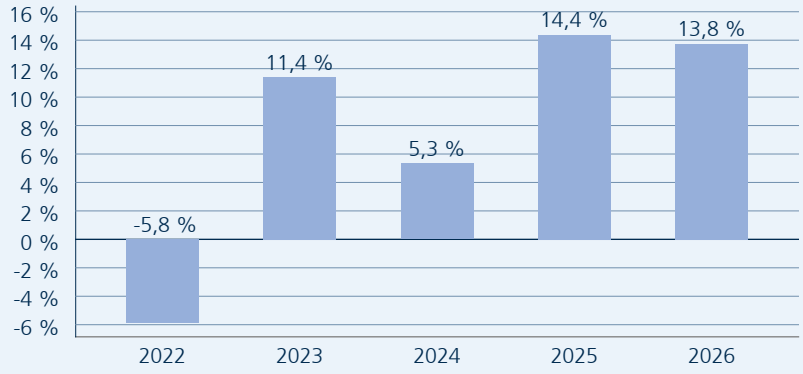
Indexierte Wertentwicklung



WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
8,97 %	7,53 %	7,82 %	13,76 %	16,49 %
3 Jahre p.a.	**5 Jahre p.a.**	**10 Jahre p.a.**	**Seit Auflage p.a.**	
14,11 %	8,12 %	6,72 %	5,06 %	
3 Jahre	**5 Jahre**	**10 Jahre**	**Seit Auflage**	
48,65 %	47,75 %	91,77 %	206,29 %	

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
2,11 %	14,84 %	11,11 %	16,49 %

*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

Das Fondsvermögen wird überwiegend in europäische Aktien dividendenstarker Unternehmen angelegt. Darunter fallen Unternehmen mit attraktiver Dividendenrendite und langfristig überzeugenden Gewinnperspektiven. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab, wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

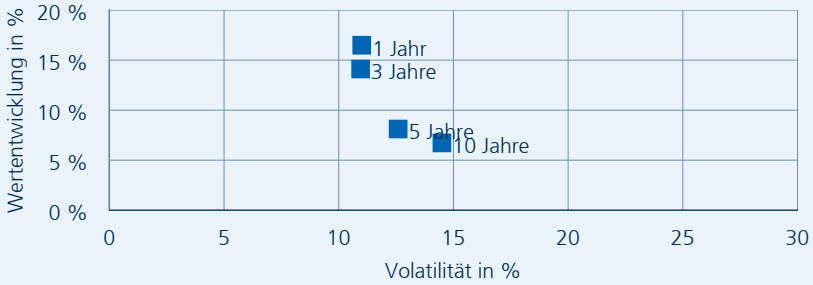
SRI

RISIKOINDIKATOR*

geringeres Risiko ← → höheres Risiko

1	2	3	**4**	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **75.85 %**
- NORDAMERIKA **22.74 %**
- ASIEN/PAZIFIK **0.84 %**
- EMERGING MARKETS **0.38 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **41.3 %**
- BRITISCHE PFUND **25.46 %**
- SCHWEIZER FRANKEN **25.02 %**
- DÄNISCHE KRONEN **5.07 %**
- NORWEGISCHE KRONEN **1.68 %**

Top 5 Holdings

- SHELL PLC. **7.13 %**
- ROCHE HOLDING AG PARTIZIPATIONSSCHEINE **5.68 %**
- BRITISH AMERICAN TOBACCO PLC. **5.44 %**
- ALLIANZ SE **5.41 %**
- NESTLÉ S.A. **5.37 %**

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	Aktienfonds
WKN	A0B821
ISIN	LU0186860663
Auflagedatum	15. März 2004
Fondsvolumen	896,56 Mio. EUR (12.11.2026)
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ PRIVATBANK S.A.
Sitzland	Luxemburg
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	81,53 EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Geschäftsjahr	01. April - 31. März
Transparenzverord-nung (EU) 2019/2088	-

Fonds-Konditionen

Ausgabeauschlag	Ein Ausgabeaufschlag fällt im Rahmen der fondsgebundenen Rentenversicherungen von R+V nicht an.
Max. Verwaltungs-vergütung p. a.	2,00 %
Max. Fondsmanagement Gebühr p.a.	2,00 %
Max. Depotbankvergütung p.a.	0,00 %
Laufende Kosten p.a.	1,86 % (24.04.2026)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+11,00 %	1 Jahr	-7,96 %
3 Jahre	+10,95 %	3 Jahre	-12,70 %
5 Jahre	+12,59 %	5 Jahre	-20,89 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	1,32	1 Jahr	2
3 Jahre	1,02	3 Jahre	4
5 Jahre	0,46	5 Jahre	4

Stand: 11.26

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