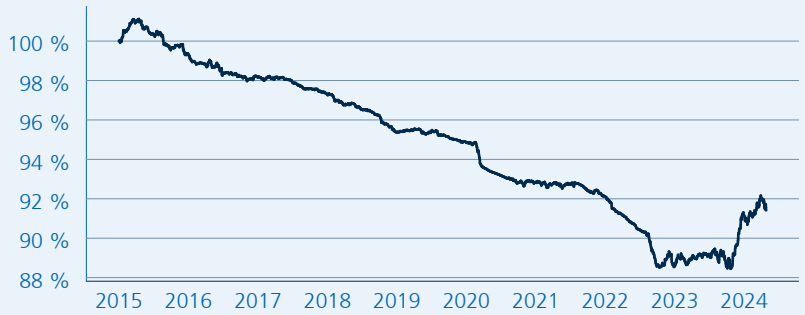
PrivatFonds: Konsequent

ISIN: LU0493492200

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

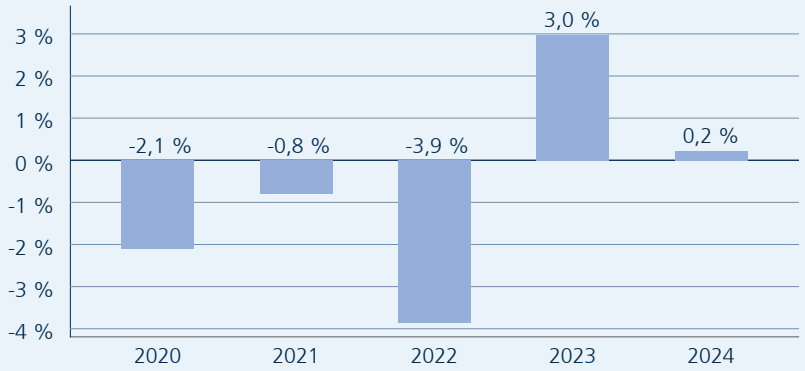
Indexierte Wertentwicklung



WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
-0,55 %	0,35 %	3,27 %	0,22 %	2,75 %
3 Jahre p.a.	**5 Jahre p.a.**	**10 Jahre p.a.**	**Seit Auflage p.a.**	
-0,49 %	-0,88 %	-	-0,96 %	
3 Jahre	**5 Jahre**	**10 Jahre**	**Seit Auflage**	
-1,45 %	-4,33 %	-	-8,59 %	

WERTENTWICKLUNG PRO KALENDERJAHR



ROLLIERENDE 12-MONATS ENTWICKLUNG

25.04.20-25.04.21	25.04.21-25.04.22	25.04.22-25.04.23	25.04.23-25.04.24
-0,74 %	-1,94 %	-2,19 %	2,75 %

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

25. APRIL 2024

Anlageziel

Das Fondsvermögen kann in Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente, Rohstoffe und Währungen angelegt werden. Die Anlagen können über Direktinvestments (außer Rohstoffe) und in Form von Verbriefungen beziehungsweise Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Das Anlagekonzept des Fonds verbindet ein aktives Management mit einer flexiblen Steuerung einer Vielzahl von Anlageklassen. Der Fonds verfolgt eine dynamische Wertsicherungsstrategie. Dabei wird angestrebt, dass der Anteilwert jeweils zum Ende eines 12-Monats-Zeitraums (Wertsicherungsperiode) mindestens 97 Prozent des Ausgangswerts (Wertsicherungsniveau) zu Beginn des Zeitraums beträgt. Eine Garantie besteht diesbezüglich jedoch nicht. Über den jeweils zugrunde gelegten Ausgangswert hinausgehende zwischenzeitliche Gewinne werden jeweils am letzten Bewertungstag eines Monats gesichert (Höchststandsicherung). Ist der Anteilwert an diesem Tag höher als der Ausgangswert der aktuellen Wertsicherungsperiode, wird eine neue Wertsicherung in Höhe von 97 Prozent dieses Anteilwertes zum Ende eines neuen 12-Monats-Zeitraums ausgesprochen. Durch die Sicherung eines neuen Höchststands erlischt die bisherige Wertsicherung (Niveau und Periode) und wird durch eine neue Wertsicherung (Niveau und Periode) ersetzt. Während eines Wertsicherungszeitraums kann der Verlust größer sein als am Ende der Periode. Die Anlagestrategie bezieht sich nicht auf einen Vergleichsmaßstab und verfolgt kein indexgebundenes Ziel, sondern orientiert sich an einem Wertsicherungsmodell. Das Fondsmanagement kann auf Basis aktueller Kapitalmarkteinschätzungen aktiv von den Ergebnissen dieses Modells abweichen.

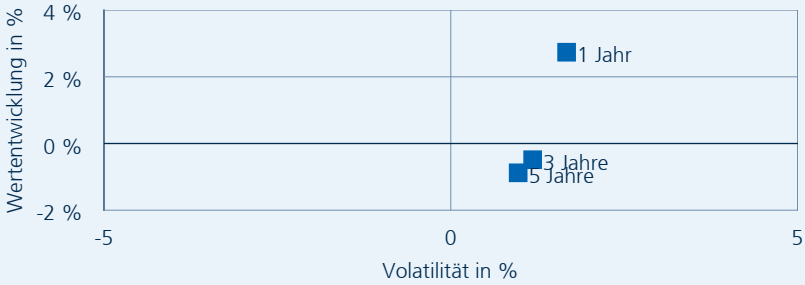
SRI

RISIKOINDIKATOR*

← geringeres Risiko — höheres Risiko →

1	2	**3**	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **83.32 %**
- NORDAMERIKA **5.67 %**
- GLOBAL **5.18 %**
- EMERGING MARKETS **1.81 %**
- ASIEN/PAZIFIK **0.99 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **97.08 %**
- US-DOLLAR **1.74 %**
- BRITISCHE PFUND **0.03 %**
- SCHWEIZER FRANKEN **0.01 %**
- JAPANISCHE YEN **0.01 %**

Top 5 Holdings

- UNIEURORENTA **6.32 %**
- UNIINSTITUTIONAL EUROPEAN BONDS: GOVERNMENTS PERIPHERIE **5.72 %**
- 0.500 % BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND REG.S. V.15(2025) **5.58 %**
- 0.000 % BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND REG.S. V.23(2024) **5.57 %**
- 2.200 % BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND REG.S. V.22(2024) **5.56 %**

Fonds-Fakten

Fondskategorie	-
WKN	A1CTST
ISIN	LU0493492200
Auflagedatum	01. Juli 2010
Fondsvolumen	17,30 Mio. EUR (25.04.2024)
Kapitalverwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.
Fondsmanagement	Union Investment Gruppe
Depotbank	DZ PRIVATBANK S.A.
Sitzland	Luxemburg
Fondswährung	EUR
Rücknahmepreis	93,56 EUR
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Geschäftsjahr	01. April - 31. März
Transparenzverordnung (EU) 2019/2088	-

Fonds-Konditionen

Ausgabeauschlag	Ein Ausgabeaufschlag fällt im Rahmen der fondsgebundenen Rentenversicherungen von R+V nicht an.
Max. Verwaltungsvergütung p. a.	2,00 %
Max. Fondsmanagement Gebühr p.a.	2,00 %
Max. Depotbankvergütung p.a.	0,00 %
Laufende Kosten p.a.	1,30 % (22.03.2024)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+1,67 %	1 Jahr	-1,12 %
3 Jahre	+1,18 %	3 Jahre	-4,72 %
5 Jahre	+0,97 %	5 Jahre	-7,42 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	-0,52	1 Jahr	3
3 Jahre	-1,55	3 Jahre	14
5 Jahre	-1,53	5 Jahre	15

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.

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: 04.24