



|              |              |               |                   |         |
|--------------|--------------|---------------|-------------------|---------|
| 1 Monat      | 3 Monate     | 6 Monate      | lfd. Jahr         | 1 Jahr  |
| 0,58 %       | 0,94 %       | 1,20 %        | 0,74 %            | -0,81 % |
| 3 Jahre p.a. | 5 Jahre p.a. | 10 Jahre p.a. | Seit Auflage p.a. |         |
| 4,88 %       | -0,02 %      | -             | 2,18 %            |         |
| 3 Jahre      | 5 Jahre      | 10 Jahre      | Seit Auflage      |         |
| 15,37 %      | -0,10 %      | -             | 20,53 %           |         |

| Year | Percentage Change |
|------|-------------------|
| 2022 | -19,0 %           |
| 2023 | 7,9 %             |
| 2024 | 8,9 %             |
| 2025 | -0,7 %            |
| 2026 | 0,7 %             |

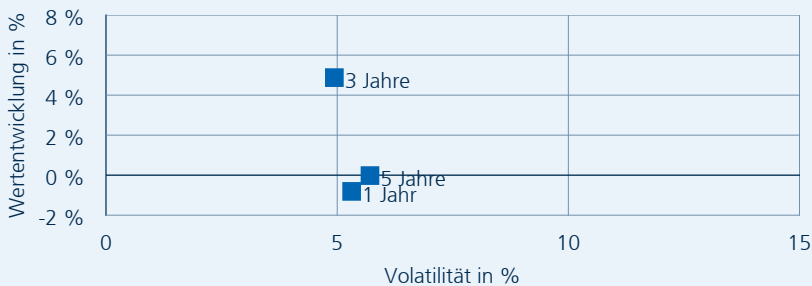
|                   |                   |                   |                   |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 23.02.22-23.02.23 | 23.02.23-23.02.24 | 23.02.24-23.02.25 | 23.02.25-23.02.26 |
| -10,87 %          | 8,35 %            | 7,35 %            | -0,81 %           |

23. FEBRUAR 2026

Das Fondsvermögen wird zu mindestens 30 Prozent in Staatsanleihen aus der Eurozone und in Rentenscheine vorwiegend europäischer Emittenten sowie zu mindestens 25 Prozent in weltweite Aktien angelegt. Die nicht auf Euro lautenden beziehungsweise nicht währungsgesicherten Vermögenswerte, dürfen bis zu 30 Prozent des Fondsvermögens betragen. Darüber hinaus investiert der Fonds mindestens 80% des Netto-Fondsvermögens in Vermögensgegenstände die unter nachhaltigen Gesichtspunkten ausgewählt wurden. Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Rahmen der Anlagestrategie im Sinne des Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 (Offenlegungsverordnung). Die Erreichung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale des Fonds wird anhand von Nachhaltigkeitsindikatoren gemessen. Zu den Nachhaltigkeitsindikatoren dieses Fonds gehört die Einhaltung der Ausschlusskriterien. Im Anschluss daran, werden mögliche Anlagen einer eingehenden Nachhaltigkeitsanalyse unterzogen. Im nächsten Schritt prüft das Fondsmanagement dann, anhand des verbleibenden nachhaltigen Anlageuniversums, ob die Anlage nachhaltigen und wirtschaftlichen Anforderungen genügt und ein positiver Nutzen für den Fonds zu erwarten ist. Mit dem Fonds werden darüber hinaus auch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 2 Ziffer 17 der Offenlegungsverordnung getätigt. Weiterhin werden beim Erwerb von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten und Investmentanteilen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. 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. □

**RISIKOINDIKATOR\***

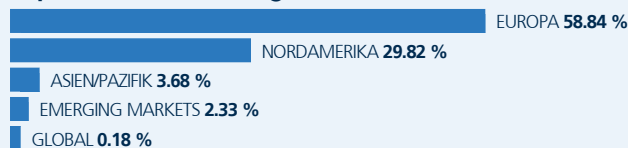
## Risiko-Rendite-Diagramm



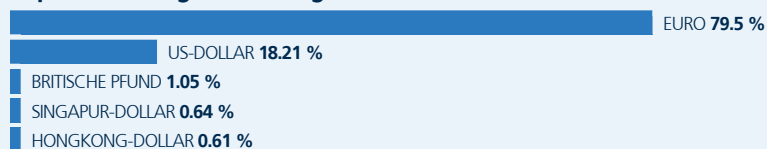
\*SRI gemäß Basisinformationsblatt

## PORTFOLIOSTRUKTUR

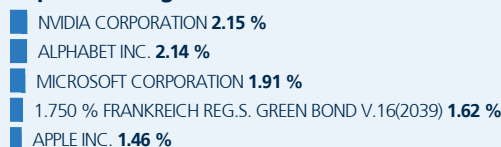
### Top 5 Länderverteilung



## Top 5 Währungsverteilung



### Top 5 Holdings



## 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                               | Mischfonds                          |
| WKN  | A2DMWY                              |
| ISIN   | LU1572731245                        |
| Auflagedatum                                 | 05. Juli 2017                       |
| Fondsvolumen                                 | 2,36 Mrd. EUR (23.02.2026)          |
| Kapitalverwaltungs-<br>gesellschaft          | Union Investment<br>Luxembourg S.A. |
| Fondsmanagement                              | Union Investment Gruppe             |
| Depotbank                                    | DZ PRIVATBANK S.A.                  |
| Sitzland                                     | Luxemburg                           |
| Fondswährung                                 | EUR                                 |
| Rücknahmepreis                               | 111,12 EUR                          |
| Ertragsverwendung                            | Ausschüttend                        |
| Geschäftsjahr                                | 01. April - 31. März                |
| Transparenzverord-<br>nung (EU)<br>2019/2088 | Art. 8 TVO ESG Merkmale             |

## Fonds-Konditionen

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| Ausgabeaufschlag                 | Ein Ausgabeaufschlag fällt im Rahmen der fondsgebundenen Rentenversicherungen von R+V nicht an. |
| Max. Verwaltungsvergütung p. a.  | 1,90 %  |
| Max. Fondsmanagement Gebühr p.a. | 1,90 %  |
| Max. Depotbankvergütung p.a.     | 0,00 %  |
| Laufende Kosten p.a.             | 1,50 % (06.10.2025)   |
| Erfolgsabhängige Vergütung       | 0,00 %  |

## Kennzahlen

| Volatilität |         | Maximum Drawdown |          |
|-------------|---------|------------------|----------|
| 1 Jahr      | +5,31 % | 1 Jahr           | -7,44 %  |
| 3 Jahre     | +4,94 % | 3 Jahre          | -8,03 %  |
| 5 Jahre     | +5,71 % | 5 Jahre          | -20,47 % |

| Sharpe Ratio |       | Verlustdauer in Monaten |   |
|--------------|-------|-------------------------|---|
| 1 Jahr       | -0,52 | 1 Jahr                  | 1 |
| 3 Jahre      | 0,40  | 3 Jahre                 | 3 |
| 5 Jahre      | -0,31 | 5 Jahre                 | 6 |

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](http://www.ruv.de)

R+V Lebensversicherung AG