PrivatFonds: ESG

Mischfonds - ISIN: LU1900195949



WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT*

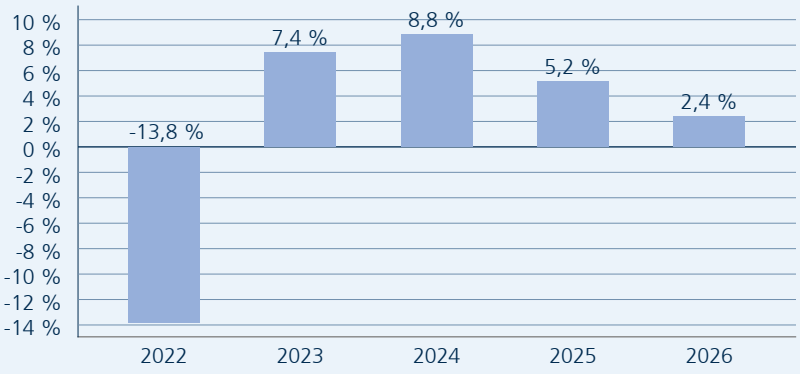
Indexierte Wertentwicklung



WERTENTWICKLUNG ÜBER VERSCHIEDENE ZEITRÄUME

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr
-1,41 %	-2,56 %	-0,25 %	2,41 %	2,99 %
3 Jahre p.a.	**5 Jahre p.a.**	**10 Jahre p.a.**	**Seit Auflage p.a.**	
7,69 %	1,48 %	-	2,98 %	
3 Jahre	**5 Jahre**	**10 Jahre**	**Seit Auflage**	
24,92 %	7,61 %	-	25,97 %	

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
-0,08 %	16,38 %	4,22 %	2,99 %

*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 in Aktien, Anleihen (bspw. auch hochverzinsliche Anlagen), Geldmarktinstrumente, Rohstoffe und Währungen angelegt. Die Anlagen können über Direktinvestments (außer Rohstoffe), in Form von Verbriefungen, Derivaten sowie Zielfonds erfolgen. Das Anlagekonzept verbindet aktives Management mit flexibler Steuerung einer Vielzahl von Anlageklassen. Mindestens 80% des Netto-Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, die im Rahmen der Nachhaltigkeitsstrategie 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 Anlageentscheidungen werden auf Basis von aktuellen Kapitalmarkteinschätzungen getroffen. Dabei wird angestrebt, dass das Schwankungsverhalten des Anteilwertes weitgehend unabhängig von der Entwicklung des Schwankungsverhaltens einzelner Anlageklassen ist und der Fonds insgesamt defensiver ausgerichtet wird. Die langfristige Schwankungsbreite des Fonds orientiert sich dabei am durchschnittlichen Schwankungsverhalten eines defensiven Mischportfolios, welches aus ca. 30% Aktien und 70% Renten zusammengesetzt ist. Die tatsächliche Fondszusammensetzung bemisst sich dabei am jeweils geschätzten Schwankungsverhalten der einzelnen eingesetzten Anlageklassen, wobei die Aktiengewichtung in der Regel zwischen 5 und 45% beträgt. 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 nicht an einem Vergleichsmaßstab, sondern versucht das Renditeziel zu erreichen/zu übertreffen.

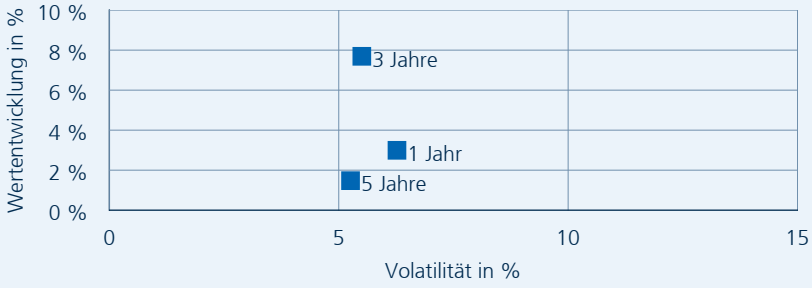
SRI

RISIKOINDIKATOR*

geringeres Risiko ← → höheres Risiko

1	2	**3**	4	5	6	7

Risiko-Rendite-Diagramm



*SRI gemäß Basisinformationsblatt

PORTFOLIOSTRUKTUR

Top 5 Länderverteilung

- EUROPA **38.01 %**
- GLOBAL **32.58 %**
- NORDAMERIKA **12.92 %**
- EMERGING MARKETS **12.44 %**
- ASIEN/PAZIFIK **3.3 %**

Top 5 Währungsverteilung

- EURO **86.57 %**
- KANADISCHE DOLLAR **1.14 %**
- SCHWEIZER FRANKEN **0.93 %**
- AUSTRALISCHE DOLLAR **0.55 %**
- BRITISCHE PFUND **0.29 %**

Top 5 Holdings

- ISHARES MSCI EM SRI UCITS ETF **6.11 %**
- XTRACKERS MSCI WORLD ESG UCITS ETF **6.04 %**
- XTRACKERS MSCI USA ESG UCITS ETF **4.66 %**
- ISHARES EUR HIGH YIELD CORP BOND ESG SRI UCITS ETF **4.24 %**
- AMUNDI MSCI WORLD ESG SELECTION UCITS ETF **4.13 %**

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	A2N73W
ISIN	LU1900195949
Auflagedatum	02. Januar 2019
Fondsvolumen	3,38 Mrd. 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	58,53 EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Geschäftsjahr	01. April - 31. März
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.	2,00 %
Max. Fondsmanage-ment Gebühr p.a.	2,00 %
Max. Depotbankver-gütung p.a.	0,00 %
Laufende Kosten p.a.	2,01 % (21.08.2026)
Erfolgsabhängige Vergütung	0,00 %

Kennzahlen

Volatilität		Maximum Drawdown	
1 Jahr	+6,27 %	1 Jahr	-4,88 %
3 Jahre	+5,50 %	3 Jahre	-8,09 %
5 Jahre	+5,26 %	5 Jahre	-16,40 %
Sharpe Ratio		**Verlustdauer in Monaten**	
1 Jahr	0,20	1 Jahr	2
3 Jahre	0,89	3 Jahre	3
5 Jahre	-0,11	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

R+V Lebensversicherung AG

Stand: 11.26