Informationen zu den Anlagestrategien/Investments

Allgemeine Hinweise

Informationen zu einem Fonds finden Sie in der von der Kapitalverwaltungsgesellschaft herausgegebenen Produktinformation. Diese erhalten Sie vor Antragsstellung von Ihrer Vermittlerin bzw. von Ihrem Vermittler, können sie aber auch kostenlos bei uns anfordern (info@ruv.lu). Weitere ausführliche fondsspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken sowie Kosten und zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen der Anlagestrategie, dem Risikoprofil des Fonds und den Risikohinweisen sind im jeweiligen Verkaufsprospekt des Fonds dargestellt. Der Verkaufsprospekt enthält auch die Vertragsbedingungen des Fonds. Der Verkaufsprospekt und der letzte veröffentlichte Jahresbericht und Halbjahresbericht kann kostenlos bei der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft bezogen oder auf deren Internetseite abgerufen werden, oder auf Anfrage bei uns info@ruv.lu

Aktuelle Informationen zu den Fonds
"UniRBA Welt 38/200 -net-"
"UniRBA 3 Märkte -net-"
"UniRBA Duo ESG -net-"
können Sie bei der R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg über info@ruv.lu anfordern.

Aktuelle Liste der Anlagestrategien/Investments R+V-GenerationenPlan Invest -net-

Fondsname	ISIN	Fondsgattung	Risikoklasse
UnionGeldmarktFonds	DE0009750133	Geldmarktfonds	gering
UniOpti4	LU0262776809	Rentenfonds	gering
UniKapital -net-	DE0009750174	Rentenfonds	gering
UniEuroKapital	LU0046307343	Rentenfonds	gering
UniEuroRenta	DE0008491069	Rentenfonds	mäßig
UniEuroRenta Corporates A	LU0117072461	Rentenfonds	mäßig
UniEuroAnleihen	LU0966118209	Rentenfonds	mäßig
UniESG Unternehmensanleihen -net- A	LU2141195102	Rentenfonds	mäßig
PrivatFonds: Kontrolliert	DE000A0RPAM5	Mischfonds	mäßig
PrivatFonds: ESG	LU1900195949	Mischfonds	mäßig
UniRak Konservativ -net- A	DE000A1C81D8	Mischfonds	mäßig
UniRak ESG Konservativ -net- A	LU1572731591	Mischfonds	mäßig
UniAusschüttung Konservativ -net- A	LU2090750089	Mischfonds	mäßig
UniZukunft Klima -net- A	DE000A2QFXS3	Mischfonds	mäßig
UniRak -net-	DE0005314462	Mischfonds	erhöht
UniRak ESG -net- A	LU0718558728	Mischfonds	erhöht
UniAusschüttung -net- A	LU1390462262	Mischfonds	erhöht
UniRBA Welt 38/200 -net-	DE000A1T6GA6	Spezialfonds	erhöht
UniRBA 3 Märkte -net-	DE000A141T70	Spezialfonds	erhöht
UniRBA Duo ESG -net-	DE000A2PR6J3	Spezialfonds	erhöht
UniFonds -net-	DE0009750208	Aktienfonds	erhöht
UniEuropa -net-	DE0009750232	Aktienfonds	erhöht
UniGlobal -net-	DE0009750273	Aktienfonds	erhöht
UniESG Aktien Deutschland -net-	DE000A2QFXN4	Aktienfonds	erhöht
UniESG Aktien Europa -net-	LU0096427496	Aktienfonds	erhöht
UniDividendenAss -net- A	LU0186860663	Aktienfonds	erhöht
UniValueFonds: Global -net- A	LU0126316180	Aktienfonds	erhöht
UniDynamicFonds: Europa -net- A	LU0096427066	Aktienfonds	erhöht
UniDynamicFonds: Global -net- A	LU0096426845	Aktienfonds	erhöht
UniNordamerika	DE0009750075	Aktienfonds	erhöht
UniFavorit: Aktien -net-	DE0008007519	Aktienfonds	erhöht
UniMarktführer -net- A	LU0103246616	Aktienfonds	erhöht
UniGlobal Dividende -net- A	LU1570401544	Aktienfonds	erhöht

UniIndustrie 4.0 -net- A	LU2364372057	Aktienfonds	erhöht
UniESG Aktien Global -net-	DE000A2N7V22	Aktienfonds	erhöht
UniTransformation Aktien Infrastruktur -net-	LU2471868591	Aktienfonds	erhöht
UniZukunft Welt -net- A	LU2469139864	Aktienfonds	erhöht
UniThemen Aktien -net- A	LU2486848521	Aktienfonds	erhöht
UniESG Aktien Wasser -net-	LU2572493018	Aktienfonds	erhöht

"UniRBA Welt 38/200 -net-" (DE000A1T6GA6) mit regelbasierter Anlagestrategie

Der Spezialfonds "UniRBA Welt 38/200 -net-" wurde in Deutschland von der Union Investment Institutional GmbH, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt am Main aufgelegt. Die zuständige Aufsichtsbehörde ist die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. Der Fonds hält als Basisportfolio durchgehend kurzlaufende Anleihen weltweiter Emittenten. In Aufwärtstrends soll der Fonds möglichst zu 100 Prozent am weltweiten Aktienmarkt partizipieren und investiert in diesen Aktienphasen daher zusätzlich in derivative Finanzinstrumente (derzeit vor allem Futures auf den Index MSCI World Daily Total Return Net in Euro). In welchem Trend sich der weltweite Aktienmarkt befindet, wird grundsätzlich danach bestimmt, ob der 38-Tage-Durchschnitt des Index MSCI World Daily Total Return Net in Euro um mehr als 1 Prozent über (Aufwärtstrend) beziehungsweise unter (Abwärtstrend) dem 200-Tage-Durchschnitt liegt (38/200-Modell). In diesen Fonds kann exklusiv und mittelbar über eine Fondsgebundene Versicherung investiert werden. Der Anleger schließt dabei einen Versicherungsvertrag ab und erwirbt selbst keine Fondsanteile. Der Fonds entspricht nicht der geänderten Richtlinie 2009/65/EG. Aktuelle und ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen, der Anlagestrategie, dem Risikoprofil des Fonds und den Risikohinweisen finden Sie unter www.ruv.lu. In der Aktienphase beträgt die Verwaltungsvergütung des "UniRBA Welt 38/200 -net-" 1,55 % p.a. (max. 1,85 % p.a.). In der geldmarktnahen Phase beträgt die Verwaltungsvergütung des "UniRBA Welt 38/200 -net-" 0,3 % p.a (max. 1,85 % p.a.).

"UniRBA 3 Märkte -net-" (DE000A141T70) mit regelbasierter Anlagestrategie

Der Spezialfonds "UniRBA 3 Märkte -net-" wurde in Deutschland von der Union Investment Institutional GmbH, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt am Main aufgelegt. Die zuständige Aufsichtsbehörde ist die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. Der Fonds hält als Basisportfolio durchgehend kurzlaufende Anleihen weltweiter Emittenten. In Aufwärtstrends soll der Fonds möglichst zu 100 Prozent am deutschen, japanischen und amerikanischen Aktienmarkt partizipieren. In welchem Trend sich ein Aktienmarkt befindet, wird grundsätzlich danach bestimmt, ob der 38-Tage-Durchschnitt des jeweiligen Index um mehr als 1 Prozent über (Aufwärtstrend) beziehungsweise unter (Abwärtstrend) dem 200-Tage-Durchschnitt liegt (38/200-Modell). Investiert wird in Aktienphasen daher zusätzlich in derivative Finanzinstrumente auf die derzeit ausgewählten Indizes DAX 30, NIKKEI 225 Total Return Index in Euro und NASDAQ 100 Total Return Index in Euro. Das Investment soll möglichst zu jeweils einem Drittel erfolgen. Allerdings soll in den jeweiligen Aktienmarkt bereits zur Hälfte investiert werden, sofern das eingesetzte „Chancenmodell“ ein positives Signal anzeigt. Dies hängt vom Verlauf der erwarteten Schwankungsbreite des jeweiligen Marktes ab. Dieses Investment läuft automatisch nach 38 Tagen aus – es sei denn, das 38/200-Modell liefert vorher ebenfalls ein positives Signal. Dann folgt der Übergang in die Aktienphase. In diesen Fonds kann exklusiv und mittelbar über eine Fondsgebundene Versicherung investiert werden. Der Anleger schließt dabei einen Versicherungsvertrag ab und erwirbt selbst keine Fondsanteile. Der Fonds entspricht nicht der geänderten Richtlinie 2009/65/EG. Aktuelle und ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen, der Anlagestrategie, dem Risikoprofil des Fonds und den Risikohinweisen finden Sie unter www.ruv.lu. Die Verwaltungsvergütung des "UniRBA 3 Märkte -net-" beträgt derzeit 1,55 %.

"UniRBA Duo ESG -net-" (DE000A2PR6J3) mit regelbasierter Anlagestrategie

Der Spezialfonds "UniRBA Duo ESG -net-" wurde in Deutschland von der Union Investment Institutional GmbH, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt am Main aufgelegt. Die zuständige Aufsichtsbehörde ist die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. Der Fonds hält als Basisportfolio durchgehend kurzlaufende Anleihen weltweiter Emittenten. In Aufwärtstrends soll der Fonds am weltweiten Aktienmarkt partizipieren und investiert in diesen Aktienphasen daher zusätzlich in derivative Finanzinstrumente (derzeit vor allem Futures auf den Index MSCI World ESG Leaders in Euro; Der MSCI World ESG Leaders Index berücksichtigt Unternehmen mit einer hohen Umwelt-, Sozial- und Governance-Performance (ESG) im Vergleich zu ihren Branchenkollegen). Der Fonds entspricht nicht der geänderten Richtlinie 2009/65/EG. Aktuelle und ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen, der Anlagestrategie, dem Risikoprofil des Fonds und den Risikohinweisen finden Sie unter www.ruv.lu. Die Verwaltungsvergütung des "UniRBA Duo ESG -net-" beträgt derzeit 1,55 %. In diesen Fonds kann ausschließlich innerhalb eines Fondsgebundenen Versicherungsvertrages investiert werden.

In welchem Trend sich der weltweite Aktienmarkt befindet, wird grundsätzlich nach zwei Indikatoren bestimmt. Der erste Indikator liefert ein Signal, wenn der 38-Tage-Durchschnitt des Index MSCI World ESG Leaders in Euro um mehr als 1 Prozent über (positiv) beziehungsweise unter (negativ) dem 200-Tage-Durchschnitt liegt (38/200-Modell). Der zweite Indikator liefert ein Signal, wenn der Index ISM Manufacturing PMI SA mit einem Wert von 50 oder höher (positiv) oder unter 50 (negativ) veröffentlicht wird. In Abhängigkeit von beiden Indikatoren wird der Grad, mit dem der Fonds möglichst an den Aktienmärkten partizipieren soll, festgelegt: Beide Indikatoren positiv = 100 % Partizipation; einer der beiden Indikatoren positiv = 50 % Partizipation; beide Indikatoren negativ = keine Partizipation.

Das aktuelle Basisinformationsblatt mit den spezifischen Informationen zu den Fonds finden Sie unter www.ruv-bib.lu.

Disclaimer: Die Inhalte dieser Fondsauflistung wurden mit größter Sorgfalt erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Inhalte können wir dennoch keine Gewährleistung übernehmen. Aus rechtlichen und/oder technischen Gründen kann es vorkommen, dass eine Investition in einen der hier aufgeführten Fonds im Einzelfall nicht möglich ist. Ein rechtlicher Anspruch auf einen gewünschten Fondswechsel kann daher, aus dieser Auflistung, nicht abgeleitet werden.

Sonstige Kosten und Ausgabeaufschläge

Zusätzlich gehen von Dritten in Rechnung gestellte Kosten im Zusammenhang mit dem Erwerb und der Veräußerung von Vermögensgegenständen, banküblicke Kosten für Wertpapiertransaktionen, die Verwahrung ausländischer Wertpapiere im Ausland sowie die im Zusammenhang mit den Kosten der Verwaltung und Verwahrung eventuell entstehenden Steuern zu Lasten des jeweiligen Fonds.
Ausgabeaufschläge werden nicht berechnet.

Stand: 03.07.2025