

# Der Fonds „UniRBA 3 Märkte“ – eine gute Wahl!

Mit dem Fonds „UniRBA 3 Märkte“ im Rahmen Ihrer fondsgebundenen Versicherung haben Sie sich für eine attraktive Anlageform entschieden. Denn der „UniRBA 3 Märkte“ reagiert nach einer regelbasierten Anlagestrategie auf langfristige Börsenauf- und -abwärtsbewegungen.

## Anteilpreis „UniRBA 3 Märkte“



Zeitraum: 01.01.2023 – 31.12.2023

Quelle: Union Investment

Die Wertentwicklung des „UniRBA 3 Märkte“ im Zeitraum 01.01.-31.12.2023 betrug 13,96 %. Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten aus dem Versicherungsvertrag sind bei dieser Angabe nicht berücksichtigt. Wie sich Ihr Policenwert entwickelt hat, entnehmen Sie Ihrer jährlichen Mitteilung auf den Vorderseiten.

Zu Ihrer Information haben wir die historische Jahresperformance des Fonds für jedes der fünf letzten Kalenderjahre nachstehend aufgeführt:

### Wertentwicklung der letzten Kalenderjahre

Fonds	2019	2020	2021	2022	2023
UniRBA 3 Märkte	+10,82 %	-2,72 %	+16,11 %	-12,75 %	13,96 %

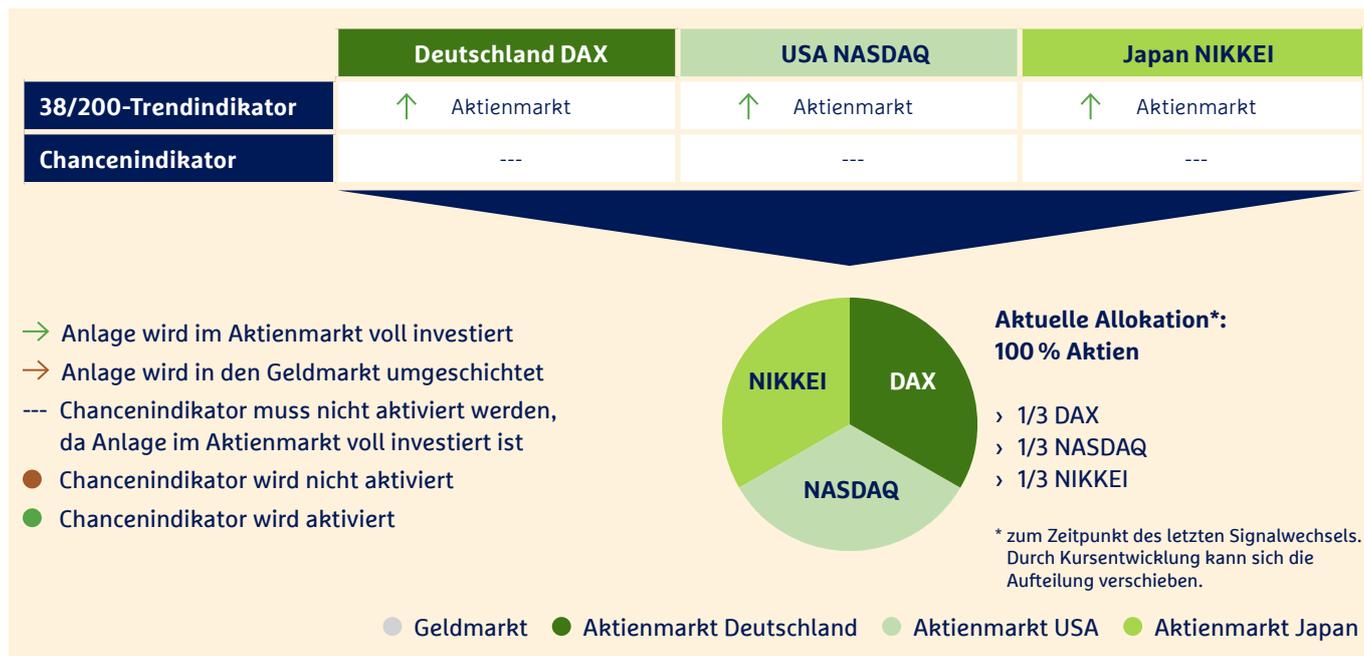


Du bist nicht allein.

 Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken

## Signalstand des „UniRBA 3 Märkte“ am 31.12.2023

Letzte Veränderung: 19.12.2023 – DAX zu 100 % im Aktienmarkt



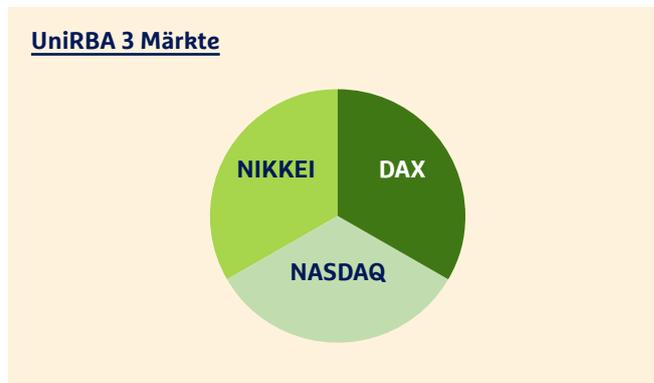
## UniRBA 3 Märkte mit regelbasierter Anlagestrategie (38/200-Trendfolgemodell)

### „UniRBA 3 Märkte“-Regeln:

Wie die Anlageausrichtung erfolgt, richtet sich nach folgendem Verfahren

- › Auf Basis des jeweiligen Index werden die Durchschnitte der letzten 200 bzw. 38 Tage festgestellt.
- › Liegt der 38-Tage-Durchschnittswert über dem 200-Tage-Durchschnittswert, partizipiert der Fonds an der Entwicklung des jeweiligen Aktienmarktes (Aktienphase). Dazu setzt der Fonds derivative Finanzinstrumente ein.
- › Liegt der 38-Tage-Durchschnittswert unter dem 200-Tage-Durchschnittswert, ist der Fonds geldmarktnah und sicherheitsorientiert investiert.
- › Ein Wechselsignal wird ausgelöst, wenn die 38-Tage-Linie die 200-Tage-Linie um mehr als 1% unter- bzw. überschreitet.
- › Mit dem Chancenindikator kann eine frühere Partizipation im jeweiligen Aktienmarkt erfolgen.

- › Die Transaktionen erfolgen soweit möglich innerhalb von 3 Handelstagen nach Feststellung des Wechselsignals.



### Ergänzung durch Chancenindikator in der Geldmarktpfase:

- › Befindet sich ein Index in der Geldmarktpfase, wird der Chancenindikator betrachtet.
- › Die Volatilitätsindizes bilden die vom Markt erwarteten Schwankungen des jeweiligen Aktienindex ab. Daraus leitet sich ein Investitionssignal (der Chancenindikator) ab und es findet ein dosierter Einstieg in den jeweiligen Aktienmarkt statt.
- › Das Volatilitätsniveau muss sich mindestens an 5 aufeinanderfolgenden Tagen über dem Wert von 35 bewegen, damit der Chancenindikator stimuliert wird.
- › Wenn sich das Volatilitätsniveau mindestens an 5 aufeinanderfolgenden Tagen unter dem Wert von 35 bewegt, wird ein 50 %-Investment aus dem jeweiligen Marktindex ausgelöst.
- › Sollte innerhalb von 38 Tagen kein Signal auf der jeweiligen 38/200-Tagelinie erfolgen, fällt das Teilinvestment wieder in den Geldmarkt zurück.



### Die Vorteile der regelbasierten Anlagestrategie finden Sie hier nochmals auf einen Blick:

#### Der „UniRBA 3 Märkte“

- › reagiert systematisch auf langfristige Börsentrends
- › schichtet Ihren Policenwert automatisch, kostenlos und steuerfrei um
- › reduziert die Folgen negativer Börsentrends
- › stabilisiert Ihre Performance
- › eignet sich für Einmalbeiträge und laufende Beiträge
- › eignet sich für Kunden, die ihr Kapital langfristig anlegen möchten
- › kann auch mit anderen Anlagestrategien in Ihrem Vertrag kombiniert werden

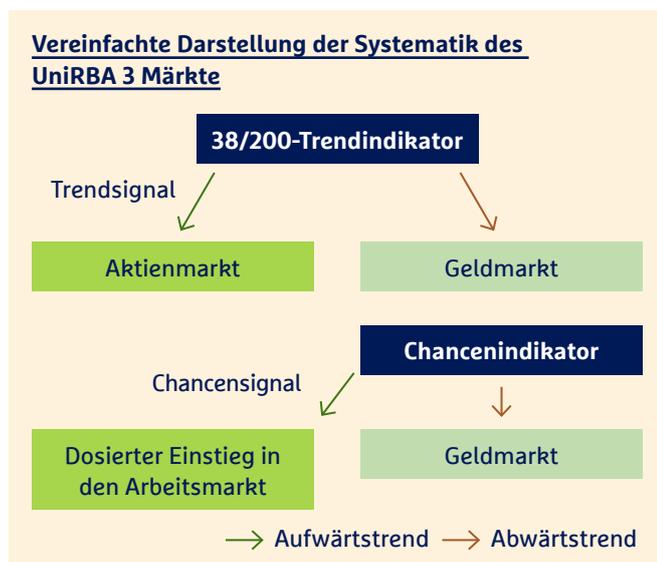
## So funktioniert die regelbasierte Anlagestrategie im UniRBA 3 Märkte\*.

Der Fonds partizipiert entweder an der Entwicklung von bis zu drei großen Aktienmärkten (Aktienphase) oder er verzichtet auf diese Partizipation (Geldmarktphase)

### Die Anlageausrichtung richtet sich nach folgendem Verfahren:

- › Auf Basis des jeweiligen Index werden die Durchschnitte der letzten 200 bzw. 38 Tage festgestellt.
- › Liegt der jeweilige 38-Tage-Durchschnittswert über dem 200-Tage-Durchschnittswert partizipiert der Fonds an der Entwicklung des jeweiligen Aktienmarktes (Aktienphase). Dazu setzt der Fonds derivative Finanzinstrumente ein.
- › Liegt der jeweilige 38-Tage-Durchschnittswert unter dem 200-Tage-Durchschnittswert, ist der Fonds jeweils geldmarktnah investiert.
- › Ein Wechselsignal wird ausgelöst, wenn die jeweilige 38-Tage-Linie die 200-Tage-Linie um mehr als 1% unter- bzw. überschreitet.
- › Mit dem Chancenindikator kann eine frühere Partizipation im jeweiligen Aktienmarkt erfolgen.
- › Die Transaktionen erfolgen soweit möglich am nächsten Handelstag nach Feststellung des Wechselsignals.

\*Ausführliche Informationen u. a. zu Zielen, Anlagerichtlinien, Chancen und Risiken finden Sie in der Produktinformation.



### 38/200-Trendindikator

- › zur Bestimmung des Trendsignals werden kurzfristige (38 Tage) und langfristige (200 Tage) Beobachtungszeiträume verglichen.

### Chancenindikator

- › Während des Verweilens des Investments im jeweiligen Geldmarkt wird der Chancenindikator betrachtet.
- › Die Volatilitätsindizes bilden die vom Markt erwarteten Schwankungen des jeweiligen Aktienindex ab. Daraus leitet sich ein Investitionssignal (der Chancenindikator) ab und es findet ein dosierter Einstieg in den jeweiligen Aktienmarkt statt.
- › Sollte innerhalb von 38 Tagen kein Signal aus der jeweiligen 38-/200-Tage-Linie erfolgen, fällt das Teilinvestment wieder in den Geldmarkt zurück.

Diese Information wurde mit größter Sorgfalt erstellt. Dennoch wird keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit gegeben. Es wird keine Haftung übernommen für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder Verwendung dieser Information oder ihrer Inhalte entstehen.

Stand 01/2024  
R+V Allgemeine Versicherung AG  
Informationen erhalten Sie in den Volksbanken 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) und unter [www.ruv.de](http://www.ruv.de)



Du bist nicht allein.

Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken