

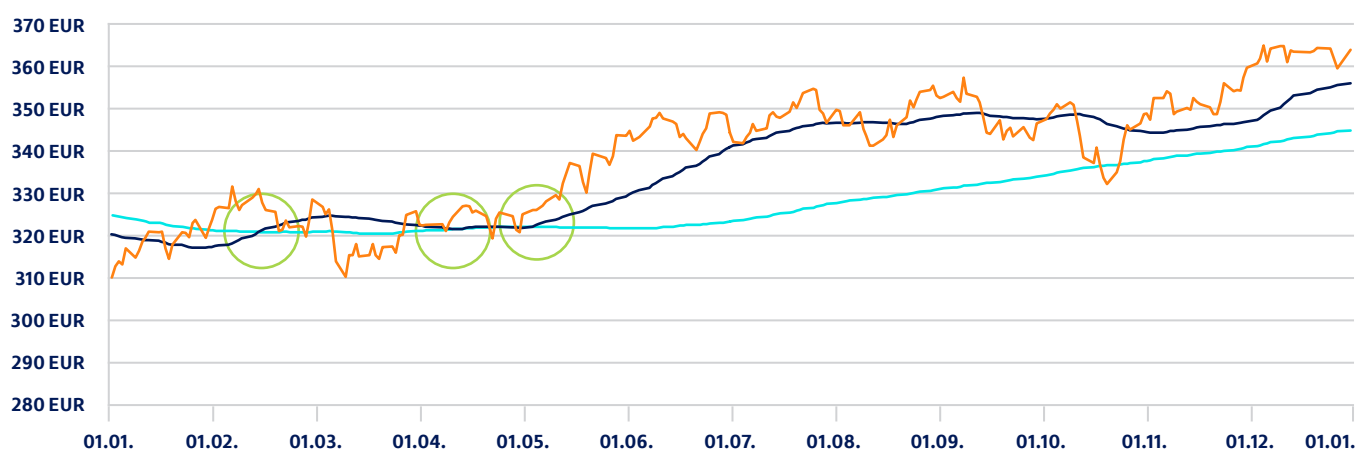
Die RegelBasierte Anlagestrategie – eine gute Wahl!

Mit der RegelBasierten Anlagestrategie (RBA) im Rahmen Ihrer fondsgebundenen Versicherung haben Sie sich für eine attraktive Anlagestrategie entschieden. Denn die RBA reagiert auf langfristige Auf- und Abwärtsbewegungen der Börse und schichtet Ihre Kapitalanlage je nach Börsentrend automatisch in einen renditeorientierten Aktienfonds oder einen sicherheitsorientierten Geldmarktfonds um.

Das Jahr 2023

Für die Anlagestrategie lagen im Kalenderjahr 2023 insgesamt drei Wechselsignale vor. Am 23.02., 03.04. und 16.05.2023. Seit dem letzten Wechselsignal ist Ihr Vorsorgekapital chancenorientiert investiert. (Stand: 31.12.2023)

Kursverlauf des „UniGlobal“



Zeitraum: 01.01.2023 – 31.12.2023

Quelle: Union Investment

● 200-Tage Linie ● 38-Tage Linie ● Rücknahmepreis des UniGlobal

○ Wechselsignale

Die **Wertentwicklung der RBA** im Zeitraum 01.01.- 31.12.2023 betrug 12,28 %. 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 der RBA für jedes der fünf letzten Kalenderjahre nachstehend aufgeführt:

Wertentwicklung der letzten Kalenderjahre

Anlagestrategie	2019	2020	2021	2022	2023
RBA (UniGlobal/Geldmarktfonds)	+14,87 %	-6,92 %	+35,00 %	-12,60 %	12,28 %



Du bist nicht allein.

 Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

Beschreibung der RegelBasierten Anlagestrategie (RBA)

Auf Basis der von Union Investment für den UniGlobal ermittelten Fondspreise (Rücknahmepreise) werden die Durchschnittswerte der Fondspreise der letzten 200 bzw. 38 Tage festgestellt. Liegt der 38-Tage-Durchschnittswert über dem 200-Tage-Durchschnittswert, wird in den UniGlobal investiert. Liegt der 38-Tage-Durchschnittswert unter dem 200-Tage-Durchschnittswert, erfolgt die Investition in den UnionGeldmarktFonds. Ein Wechselsignal wird ausgelöst, wenn der 38-Tage-Durchschnittswert gegenüber dem Vortag den Status (über/unter der 200-Tage-Linie) ändert.

Ziel der RBA ist es, die Auswirkungen langfristiger Abwärtstrends auf Ihr Investment zu reduzieren und die Performance zu stabilisieren.

Im Rahmen der RBA werden **keine** Garantien ausgesprochen, das heißt trotz RBA kann es zu Verlusten kommen, denn nicht jeder Kursrückgang löst ein Wechselsignal aus.

Ihre Vorteile im Überblick:

Die RBA

- › 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

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



Du bist nicht allein.

 Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken