

# Der Fonds „UniRBA Welt 38/200“ – Wechselsignale im Berichtszeitraum

Mit dem Fonds „UniRBA Welt 38/200“ im Rahmen Ihrer fondsgebundenen Versicherung haben Sie sich für eine Anlageform entschieden, die nach einer regelbasierten Anlagestrategie auf langfristige Börsenauf- und -abwärtsbewegungen reagiert.

## Das Jahr 2023

Für die Anlagestrategie lag im Kalenderjahr 2023 ein Wechsel am 09.03.2023 vor. Mit dem letzten Wechsel erfolgte die Umschichtung aus dem sicherheitsorientierten Investment in das Aktieninvestment.  
(Stand 31.12.2023)

### Kursverlauf des „UniRBA Welt 38/200“



Zeitraum: 01.01.2023 – 31.12.2023

Quelle: Union Investment

Die **Wertentwicklung des „UniRBA Welt 38/200“** im Zeitraum 01.01.-31.12.2023 betrug 14,58 %. 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

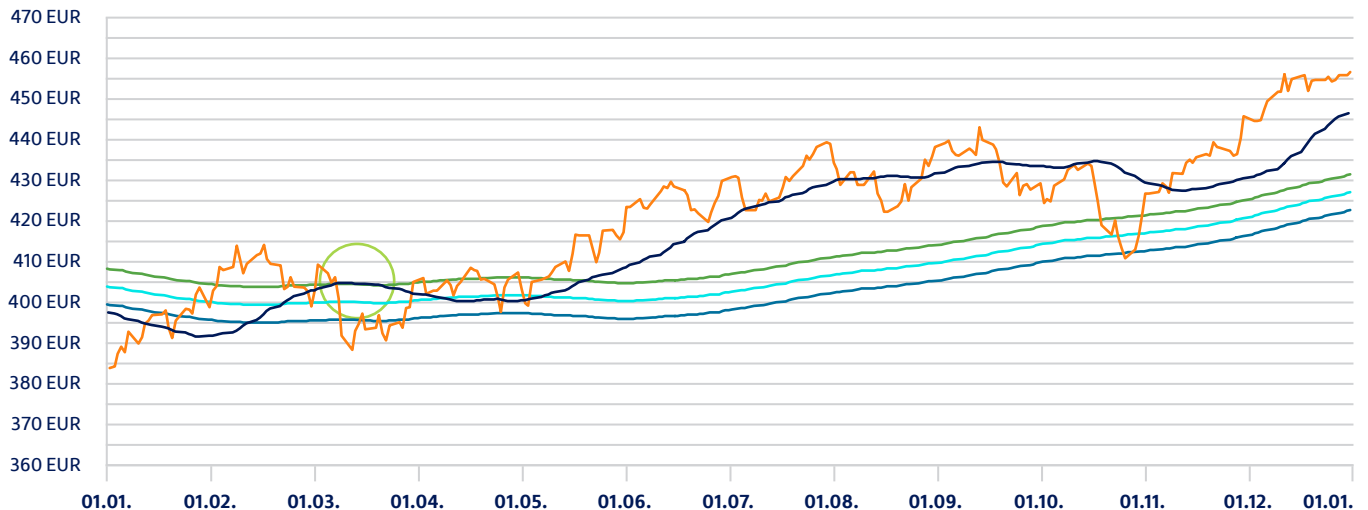
Fonds	2019	2020	2021	2022	2023
UniRBA Welt 38/200	+14,04 %	-13,94 %	+31,97 %	-18,52 %	14,58 %



**Du bist nicht allein.**

 Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken

## Indikator für das Wechselsignal des „UniRBA Welt 38/200“



Zeitraum: 01.01.2023 – 31.12.2023

Quelle: Union Investment

● 200-Tage Linie ● 38-Tage Linie ● MSCI World Net ● Unterer Schwellenwert  
● Oberer Schwellenwert ● Wechselsignale

## Beschreibung des „UniRBA Welt 38/200“

Ziel des Fonds ist die Erzielung angemessener Erträge und die Erwirtschaftung eines möglichst hohen langfristigen Wertzuwachses. Um dies zu erreichen, soll der Fonds in Aufwärtstrends möglichst zu 100 Prozent ein Investment an den weltweiten Aktienmärkten, dargestellt durch den Index MSCI World Daily Total Return Net in Euro, abbilden, in Abwärtstrends aber geldmarktnah investiert sein.

Das Basisportfolio des Fonds besteht aus internationalen, verzinslichen Anlagen mit kurzen Restlaufzeiten und ist geldmarktnah. In Aufwärtstrends investiert der Fonds zusätzlich in derivative Finanzinstrumente (derzeit vor allem Futures auf den MSCI World Daily Total Return Net in Euro), um die Partizipation an der Entwicklung weltweiter Aktienmärkte darzustellen.

Bei der regelbasierten Anlagestrategie, die dem „UniRBA Welt 38/200“ zugrunde liegt, ist die Analyse der kurzfristigen und der langfristigen Trends an den Weltaktienmärkten entscheidend.

- › Den kurzfristigen Trend bildet der 38-Tage-Durchschnittswert des MSCI World net, während der langfristige Trend auf den 200-Tage-Durchschnitt dieses Index abstellt. Die 38-Tage- und 200-Tage-Durchschnittswerte sind in der Finanzbranche anerkannte Trendindikatoren, die insbesondere bei dem MSCI World net erfahrungsgemäß gute Ergebnisse liefern.
- › Liegt der 38-Tage-Durchschnittswert über dem 200-Tage-Durchschnittswert, wird in den MSCI World net investiert. Liegt der 38-Tage-Durchschnittswert unter dem 200-Tage-Durchschnitt, erfolgt die Investition geldmarktnah.
- › Ein Wechselsignal wird ausgelöst, wenn die 38-Tage-Linie die 200-Tage-Linie um mehr als ein Prozent unter- bzw. überschreitet. Die Schwelle von +/- 1 Prozent wurde gewählt, um die Wahrscheinlichkeit für Fehlsignale zu verringern.

Danach erfolgt automatisch der Wechsel der Anlage, unter Ausschluss von Emotionen: ohne Angst, ohne Gier. Damit wird erreicht, dass man bei einer langfristigen Anlage in dieser Strategie an den großen Trends der Weltwirtschaft teilnimmt.



**Du bist nicht allein.**

 Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken

Im Rahmen der Anlageform werden keine Garantien ausgesprochen, das heißt, trotz regelbasierter Anlagestrategie kann es zu Verlusten kommen, denn nicht jeder Kursrückgang des MSCI World net löst ein Wechselsignal aus.

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

**Der „UniRBA Welt 38/200“**

- › 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](http://www.ruv.de)

---



**Du bist nicht allein.**

 Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken