

ANLAGEPORTFOLIO R+V PREMIUM

30. SEPTEMBER 2024

Anteilspreis zum 30.09.2024:	129,58 EUR
Wertentwicklung im Sep 2024:	1,45 %
Aktienquote zum 30.09.2024:	23,80 %

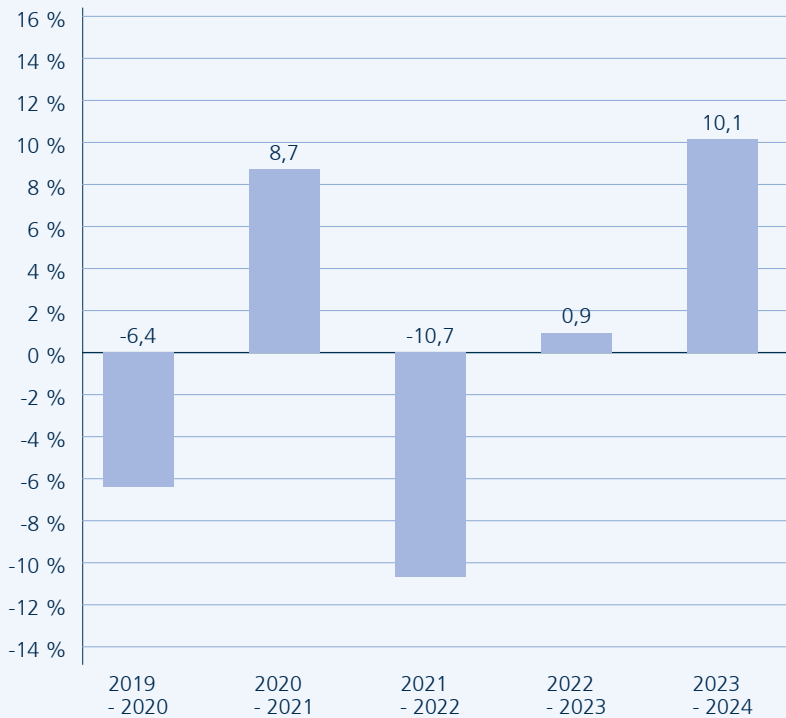
MARKTKOMMENTAR

Notenbanken senken Leitzinsen

Nach dem Inflationsschock im Nachgang der Corona-Pandemie und vielen Monaten hoher Zinsen senkte die EZB im Berichtsmonat September zum zweiten Mal ihren Leitzins auf nun 3,5%. Auch die amerikanische Notenbank verkündete eine erste Zinssenkung um sogar 50 Basispunkte auf 5,0%. Dem vorausgegangen waren rückläufige Inflationsraten. Im Euroraum betrug die Teuerungsrate im September nur noch 1,8% und lag somit erstmals nach Jahren unter der Zielrate von 2%. Für weitere Unsicherheit sorgte der sich erneut verschärfende Nahost-Konflikt. Während Israel einen möglichen Einmarsch in den Libanon plant, wird es vermehrt Ziel iranischer Raketenangriffe. Die Zinssenkungen der Notenbanken reduzieren nicht nur die Einlagesätze für Banken, sondern signalisieren darüber hinaus den Beginn eines nun eingeleiteten Zinssenkungszyklus – vorausgesetzt, die Inflation flammt nicht erneut auf. Die Marktzinsen sind folglich ebenfalls weiter gesunken, auch wenn große Teile der Zinsentscheidungen bereits eingepreist waren. Deutsche Staatsanleihen mit einer Restlaufzeit von zehn Jahren rentierten Ende September bei 2,1% und lagen damit 13 Basispunkte unter dem Vormonat. Der iBoxx Sovereigns als europäischer Staatspapierindex stieg im vergangenen Monat um 1,3%. Seit Jahresanfang ist ein Anstieg von +1,9% zu verzeichnen. Bei den Aktienanlegern wurden die Zinssenkungen sehr positiv aufgenommen. Derweil verkündete die chinesische Führung eine Reihe von wirtschaftlichen Unterstützungsmaßnahmen, um die vorgegebenen Wachstumsziele zu erreichen und den heimischen Immobilienmarkt zu stützen. Auch dieser Stimulus aus Asien hob die Stimmung der Investoren merklich. Der den Weltaktienmarkt repräsentierende MSCI World Index stieg in Euro denominated um 1,0%. Seit Jahresanfang verzeichnet der Index einen Zuwachs von +17,6% (jeweils Performanceindex).

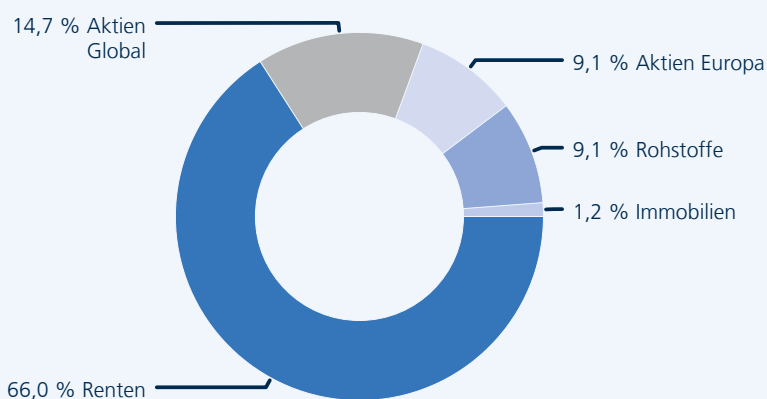
INDEXIERTE WERTENTWICKLUNG

30.09.2019 BIS 30.09.2024



ZUSAMMENSETZUNG DES ANLAGEPORTFOLIOS

ZUM 30.09.2024



Die Grafik zur Wertentwicklung basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode. Die Grafiken veranschaulichen die Wertentwicklungen in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

WERTENTWICKLUNG DES ANLAGEPORTFOLIOS

Seit Auflegung **34,98 %**
01.07.2006

Seit Jahresbeginn **4,89 %**

1 Jahr **10,15 %**

Die Anlagestrategie

des Anlageportfolios „R+V-Premium“ verfolgt das Ziel, die Ertragschancen der weltweiten Kapitalmärkte zu verbinden mit stabilen und verlässlichen Rentenzahlungen. Die weltweite Streuung in attraktive Assetklassen, wie Aktien, Rentenpapiere, Rohstoffe und Immobilien etc., sowie die aktive Steuerung der Kursschwankungen sollen das Auf und Ab an den Kapitalmärkten ausgleichen.

Das Anlageportfolio „R+V-Premium“ wird von der R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A. getrennt vom übrigen Vermögen verwaltet und ist in Anteile unterteilt. Die Kapitalmarktexperten der R+V sind mit der Anlage des Anlageportfolios beauftragt.

Eine Investition in das Anlageportfolio „R+V-Premium“ ist nur im Rahmen der Rentenversicherung R+V-PremiumRente und R+V-PremiumGarantRente möglich.



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.