

Informationen zu den Anlagestrategien/Investments

Allgemeine Hinweise

Informationen zu einem Fonds finden Sie in den Wesentlichen Anlegerinformationen des Fonds. Sie erhalten die Wesentlichen Anlegerinformationen vor Antragstellung von Ihrem Vermittler, können sie aber auch kostenlos bei uns anfordern (info@ruv.lu). Wenn ein Fonds keine Wesentlichen Anlegerinformationen bereitstellt, können Sie stattdessen von uns kostenlos die folgenden Informationen anfordern:

- Name des Fonds und der Verwaltungsgesellschaft;
- Anlagepolitik des Fonds, einschließlich seiner eventuellen Spezialisierung auf bestimmte geographische oder wirtschaftliche Sektoren;
- falls vorhanden, Angaben über die Risikoeinstufung des Fonds oder zum Profil des typischen Anlegers;
- die Nationalität des Fonds und die für die Aufsichtspflicht zuständigen Behörden;
- die Übereinstimmung oder Nichtübereinstimmung mit der geänderten Richtlinie 2009/65/EG;
- das Auflegungsdatum des Fonds und ggf. sein Schließungsdatum;
- die historische Jahresperformance des Fonds für jedes der fünf letzten Geschäftsjahre oder andernfalls seit Auflegung des Fonds;
- die Veröffentlichungsmodalitäten der Bestandswerte des Fonds;
- die elektronische Adresse, an der der Prospekt und die Jahres- bzw. Halbjahresberichte des Fonds erhältlich sind oder eingesehen werden können;
- jegliche eventuelle Beschränkung des Rückerstattungsanspruchs der Anteile auf erste Anfrage.

Weitere ausführliche produktspezifische Informationen zu den einzelnen Fonds, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen der Anlagestrategie, dem Risikoprofil des Fonds und den Risikohinweisen sind im jeweiligen Verkaufsprospekt der Fonds dargestellt. Der Verkaufsprospekt enthält auch die Vertragsbedingungen der Fonds. Der Verkaufsprospekt und der letzte veröffentlichte Jahresbericht und Halbjahresbericht kann kostenlos bei der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft bezogen oder auf deren Internetseite abgerufen werden.

Aktuelle Informationen zu den Fonds

"UniRBA Welt 38/200"

"UniRBA 3 Märkte"

"UniRBA Duo Nachhaltig"

"R+V-Zins"

"R+V-Kurs"

können Sie bei der R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A. über info@ruv.lu anfordern.

Aktuelle Liste der Anlagestrategien/Investments R+V-VorsorgeKonzept

| Fondsname | ISIN | Fondsgattung | Risikoklasse |
|--------------------------------------|--------------|---------------------|--------------|
| UnionGeldmarktFonds | DE0009750133 | Geldmarktfonds | gering |
| UniReserve: Euro A | LU0055734320 | Geldmarktnahe Fonds | gering |
| UniReserve: Euro-Corporates | LU0247467987 | Geldmarktnahe Fonds | mäßig |
| UniOpti4 | LU0262776809 | Rentenfonds | gering |
| UniKapital | DE0008491085 | Rentenfonds | gering |
| UniEuroKapital | LU0046307343 | Rentenfonds | gering |
| R+V-Zins | DE0009790097 | Rentenfonds | mäßig |
| UniEuroRenta | DE0008491069 | Rentenfonds | mäßig |
| UniEuropaRenta A | LU0003562807 | Rentenfonds | mäßig |
| UniRenta | DE0008491028 | Rentenfonds | mäßig |
| UniFavorit: Renten | LU0006041197 | Rentenfonds | mäßig |
| UniEuroKapital Corporates A | LU0168092178 | Rentenfonds | mäßig |
| UniRenta Osteuropa A | LU0097169550 | Rentenfonds | mäßig |
| UniEuroRenta Real Zins A | LU0192293511 | Rentenfonds | mäßig |
| UniEuroRenta Corporates A | LU0117072461 | Rentenfonds | mäßig |
| UniNachhaltig Unternehmensanleihen A | LU2141195011 | Rentenfonds | mäßig |
| UniEuroRenta EmergingMarkets | LU0149266669 | Rentenfonds | erhöht |
| UniEuroRenta HighYield | DE0009757831 | Rentenfonds | erhöht |
| UniRenta Corporates | LU0039632921 | Rentenfonds | erhöht |
| UniRenta EmergingMarkets A | LU0252123129 | Rentenfonds | erhöht |
| UniStrategie: Konservativ | DE0005314108 | Dachfonds | mäßig |
| UniStrategie: Ausgewogen | DE0005314116 | Dachfonds | erhöht |

| | | | |
|---------------------------------|--------------|--------------------------|--------|
| UniStrategie: Dynamisch | DE0005314124 | Dachfonds | erhöht |
| UniStrategie: Offensiv | DE0005314447 | Dachfonds | erhöht |
| UniRak Konservativ A | DE000A1C81C0 | Mischfonds | mäßig |
| UniAbsoluterErtrag A | LU1206678580 | Mischfonds | mäßig |
| UniStruktur | LU1529950914 | Mischfonds | mäßig |
| UniRak Nachhaltig Konservativ A | LU1572731245 | Mischfonds | mäßig |
| UniAusschüttung Konservativ A | LU2090749586 | Mischfonds | mäßig |
| UniRak | DE0008491044 | Mischfonds | erhöht |
| UniRak Emerging Markets A | LU0383775318 | Mischfonds | erhöht |
| UniRak Nachhaltig A | LU0718558488 | Mischfonds | erhöht |
| UniAusschüttung A | LU1390462189 | Mischfonds | erhöht |
| UniRBA Welt 38/200 | DE000A1C3Y36 | Spezialfonds | erhöht |
| UniRBA 3 Märkte | DE000A2AFXA5 | Spezialfonds | erhöht |
| UniRBA Duo Nachhaltig | DE000A2PR6H7 | Spezialfonds | erhöht |
| R+V-Kurs | DE0009790105 | Aktienfonds | erhöht |
| UniFonds | DE0008491002 | Aktienfonds | erhöht |
| UniDeutschland | DE0009750117 | Aktienfonds | erhöht |
| UniEuropa A | LU0047060487 | Aktienfonds | erhöht |
| UniGlobal | DE0008491051 | Aktienfonds | erhöht |
| UniEuroAktien | DE0009757740 | Aktienfonds | erhöht |
| UniDividendenAss A | LU0186860408 | Aktienfonds | erhöht |
| UniValueFonds: Europa A | LU0126314995 | Aktienfonds | erhöht |
| UniValueFonds: Global A | LU0126315885 | Aktienfonds | erhöht |
| UniDynamicFonds: Europa A | LU0085167236 | Aktienfonds | erhöht |
| UniDynamicFonds: Global A | LU0089558679 | Aktienfonds | erhöht |
| UniNordamerika | DE0009750075 | Aktienfonds | erhöht |
| UniEuroSTOXX 50 A | LU0090707612 | Aktienfonds | erhöht |
| UniEuropa Mid&SmallCaps | LU0090772608 | Aktienfonds | erhöht |
| UniFavorit: Aktien | DE0008477076 | Aktienfonds | erhöht |
| UniJapan | DE0009750125 | Aktienfonds | erhöht |
| UniNachhaltig Aktien Global | DE000A0M80G4 | Aktienfonds | erhöht |
| UniExtra: EuroStoxx 50 | LU0186860234 | Aktienfonds | erhöht |
| UniDeutschland XS | DE0009750497 | Aktienfonds | erhöht |
| UniFavorit: Aktien Europa A | LU1572664461 | Aktienfonds | erhöht |
| UniGlobal Dividende A | LU1570401114 | Aktienfonds | erhöht |
| UniIndustrie 4.0 A | LU1772413420 | Aktienfonds | erhöht |
| UniAsia | LU0037079034 | Aktienfonds | hoch |
| UniAsiaPacific A | LU0100937670 | Aktienfonds | hoch |
| UniSector: BioPharma A | LU0101441086 | Aktienfonds | hoch |
| UniSector: BasicIndustries A | LU0101442050 | Aktienfonds | hoch |
| UniEM Global A | LU0115904467 | Aktienfonds | hoch |
| UniEM Fernost A | LU0054735278 | Aktienfonds | hoch |
| UniEM Osteuropa A | LU0054734388 | Aktienfonds | hoch |
| UniSector: HighTech A | LU0101441672 | Aktienfonds | hoch |
| UniNordamerika XS A | DE000A2PPJ64 | Aktienfonds | hoch |
| UniCommodities | LU0249045476 | Globaler Commodity Fonds | hoch |

"UniRBA Welt 38/200" (DE000A1C3Y36) mit regelbasierter Anlagestrategie

Der Spezialfonds "UniRBA Welt 38/200" 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" 1,2 % p.a. (max. 1,50 % p.a.). In der geldmarktnahen Phase beträgt die Verwaltungsvergütung des "UniRBA Welt 38/200" 0,3 % p.a. (max. 1,50 % p.a.).

"UniRBA 3 Märkte" (DE000A2AFXA5) mit regelbasierter Anlagestrategie

Der Spezialfonds "UniRBA 3 Märkte" 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" beträgt derzeit 1,20 %.

"UniRBA Duo Nachhaltig" (DE000A2PR6H7) mit regelbasierter Anlagestrategie

Der Spezialfonds "UniRBA Duo Nachhaltig" 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 Nachhaltig" beträgt derzeit 1,20 %. 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 Fondsaufstellung 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 Aufstellung, 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, bankübliche 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: 13.06.2021

| | | | |
|-------------------|--|---|---|
| Vertriebspartner: | Versicherungsgesellschaft: R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A. Postfach 661 2016 LUXEMBURG LUXEMBURG | Gesellschaftssitz: R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A. 4, rue Thomas Edison 1445 LUXEMBURG-STRASSEN LUXEMBURG | Registre de Commerce Luxembourg No. B 53899 Vorsitzende des Verwaltungsrates: Claudia Andersch Geschäftsführung: Stefan Honecker Wolfgang H. Sander |
|-------------------|--|---|---|