

Informationen zu den Anlagestrategien/Investments

Allgemeine Hinweise

Informationen zu einem Fonds finden Sie in der von der Kapitalverwaltungsgesellschaft herausgegebenen Produktinformation. Diese erhalten Sie vor Antragsstellung von Ihrer Vermittlerin bzw. von Ihrem Vermittler, können sie aber auch kostenlos bei uns anfordern (info@ruv.lu). Weitere ausführliche fondsspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken sowie Kosten und zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen der Anlagestrategie, dem Risikoprofil des Fonds und den Risikohinweisen sind im jeweiligen Verkaufsprospekt des Fonds dargestellt. Der Verkaufsprospekt enthält auch die Vertragsbedingungen des Fonds. Der Verkaufsprospekt und der letzte veröffentlichte Jahresbericht und Halbjahresbericht kann kostenlos bei der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft bezogen oder auf deren Internetseite abgerufen werden, oder auf Anfrage bei uns info@ruv.lu

Aktuelle Informationen zu den Fonds

"UniRBA Welt 38/200"

"UniRBA 3 Märkte"

"UniRBA Duo ESG"

können Sie bei der R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg über info@ruv.lu anfordern.

Aktuelle Liste der Anlagestrategien/Investments VR Premium Invest

Fondsname	ISIN	Fondsgattung	Risikoklasse
UnionGeldmarktFonds	DE0009750133	Geldmarktfonds	gering
UniOpti4	LU0262776809	Rentenfonds	gering
UniEuroKapital	LU0046307343	Rentenfonds	gering
UniEuroRenta	DE0008491069	Rentenfonds	mäßig
UniRak Konservativ A	DE000A1C81C0	Mischfonds	mäßig
UniRak Konservativ ESG A	LU1572731245	Mischfonds	mäßig
UniZukunft Klima A	DE000A2QFXR5	Mischfonds	mäßig
UniRak	DE0008491044	Mischfonds	erhöht
UniRak ESG A	LU0718558488	Mischfonds	erhöht
Huber Portfolio SICAV - Huber Portfolio - P EUR	LU2372459979	Mischfonds	mäßig
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II - R	LU0952573482	Mischfonds	erhöht
antea - R	DE000ANTE1A3	Mischfonds	erhöht
UniRBA Welt 38/200	DE000A1C3Y36	Spezialfonds	erhöht
UniRBA 3 Märkte	DE000A2AFXA5	Spezialfonds	erhöht
UniRBA Duo ESG	DE000A2PR6H7	Spezialfonds	erhöht
UniFonds	DE0008491002	Aktienfonds	erhöht
UniGlobal	DE0008491051	Aktienfonds	erhöht
UniNordamerika	DE0009750075	Aktienfonds	erhöht
UniFavorit: Aktien	DE0008477076	Aktienfonds	erhöht
UniESG Aktien Global	DE000A0M80G4	Aktienfonds	erhöht
UniDeutschland XS	DE0009750497	Aktienfonds	erhöht
UniGlobal Dividende A	LU1570401114	Aktienfonds	erhöht
UniIndustrie 4.0 A	LU1772413420	Aktienfonds	erhöht
UniSector: HighTech A	LU0101441672	Aktienfonds	hoch
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP	LU0348926287	Aktienfonds	erhöht
Pictet – Water	LU0104884860	Aktienfonds	erhöht
DWS Invest Global Infrastructure LD	LU0363470237	Aktienfonds	erhöht

"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 ESG" (DE000A2PR6H7) mit regelbasierter Anlagestrategie

Der Spezialfonds "UniRBA Duo ESG" 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 ESG" 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 Verwahrung und Verwahrung eventuell entstehenden Steuern zu Lasten des jeweiligen Fonds.

Ausgabeaufschläge werden nicht berechnet.

Stand: 05.01.2026

Vertriebspartner: VR Bank in Holstein eG Bismarckstraße 11 - 13 25421 PINNEBERG DEUTSCHLAND	Versicherungsgesellschaft: R+V Lebensversicherung AG Raiffeisenplatz 1 65189 WIESBADEN DEUTSCHLAND	Sitz der Niederlassung: R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg 4, rue Thomas Edison 1445 STRASSEN LUXEMBURG	Ständiger Vertreter: Frank Schneider Registre de Commerce et des Sociétés Luxembourg B256822, USt-IdNr. LU33275876 Leitung der Niederlassung: Frank Schneider Wolfgang H. Sander
---	--	---	--