



Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken



**R+V**

# Können wir nicht einfach in eine bessere Zukunft investieren?

Verantwortungsbewusst, global, überzeugend:  
UniRBA Duo Nachhaltig

**Du bist nicht allein.**





# Keine Frage: Rücksicht nehmen und Chancen nutzen

Jeder Mensch möchte sein Leben so führen, wie er will. Wenn aber jeder nur an sich denkt, geht das auf Dauer zu Lasten der Gemeinschaft. Wir müssen Rücksicht auf andere nehmen, anstatt Wachstum um jeden Preis zu fordern. Viele Kunden legen inzwischen auch bei ihrer Kapitalanlage Wert darauf, dass in eine bessere Zukunft investiert wird.

Der Spezialfonds **UniRBA Duo Nachhaltig** von R+V und Union Investment erfüllt die Ansprüche an diese neue Art des Investierens. Drei Komponenten geben ihm eine ganz besondere Note:

- › **Nachhaltigkeit**
- › **Trendfolge 38/200**
- › **Zukunft**

## Nachhaltigkeit aus Prinzip: Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.

Der Spezialfonds UniRBA Duo Nachhaltig partizipiert in der Aktienphase an der Entwicklung des weltweiten und nachhaltigen Aktienindexes MSCI World ESG Leaders.

Die englische Abkürzung ESG steht dabei für Environment (Umwelt), Social (Soziales) und Governance (Unternehmensführung). Der Aktienindex beachtet also die ESG-Kriterien und ist damit auf ein nachhaltiges Anlageuniversum ausgerichtet.



### Nach welchen Grundsätzen wird investiert?

Union Investment beschäftigt sich seit mehr als 20 Jahren mit der Frage, wie sich nachhaltige Investments und Renditechancen miteinander vereinbaren lassen. Die Nachhaltigkeits-spezialisten prüfen unter anderem, ob die ESG-Standards im Rentenportfolio vorhanden sind.

<b>E</b>	<b>Environment</b> Umwelt	<ul style="list-style-type: none"><li>› Klimawandel</li><li>› Ressourcenknappheit</li><li>› Wasserknappheit</li><li>› Artenvielfalt</li></ul>
<b>S</b>	<b>Social</b> Soziales	<ul style="list-style-type: none"><li>› Gesundheit</li><li>› Sicherheit</li><li>› Demografischer Wandel</li><li>› Ernährungssicherheit</li></ul>
<b>G</b>	<b>Governance</b> Unternehmensführung	<ul style="list-style-type: none"><li>› Vermeidung von Korruption</li><li>› Compliance</li><li>› Transparenz</li><li>› Risiko- und Reputationsmanagement</li></ul>





## Trendfolge aus Prinzip: die bewährte regelbasierte Anlagestrategie.

Beim Auf und Ab an der Börse sind Gefühle ein schlechter Ratgeber. Die meisten Kunden werden den richtigen Zeitpunkt verpassen, um ihr Geld chancenorientiert (Aktienmarkt) oder sicherheitsorientiert (Rentenmarkt) umzuschichten – sie rennen den Trends hinterher. Die Trendfolge 38/200 beruht auf einer bewährten regelbasierten Anlagestrategie: Auf- und Abwärtstrends werden aus den Durchschnittskursen der vergangenen 38 bzw. 200 Tage automatisch ermittelt.

### Die Anlageausrichtung\* der Komponente Trendfolge 38/200 richtet sich nach folgendem Verfahren:

- › Auf Basis des MSCI World World ESG Leaders werden die Durchschnitte der letzten 200 bzw. 38 Tage festgestellt.
- › Liegt der 38-Tage-Durchschnittswert über dem 200-Tage-Durchschnittswert, partizipiert der Fonds an der Entwicklung der weltweiten Aktienmärkte. Dazu setzt der Fonds derivative Fondsinstrumente ein.
- › Liegt der 38-Tage-Durchschnittswert unter dem 200-Tage-Durchschnittswert, ist der Fonds rentenmarktnah.
- › Ein Wechselsignal wird ausgelöst, wenn die 38-Tage-Linie die 200-Tage-Linie um mehr als 1% unter- bzw. überschreitet.
- › Die Transaktionen erfolgen soweit möglich am nächsten Handelstag nach Feststellung des Anlagesignals.

\* Ausführliche Informationen u.a. zu Zielen, Anlagerichtlinien, Chancen und Risiken finden Sie in der Produktinformation.

## Zukunft aus Prinzip: die Signale der Einkaufsmanager.

Die Erwartungen der Einkäufer und Zulieferer in den USA ist erfahrungsgemäß ein zuverlässiges Konjunkturbarometer. Die Ergebnisse der Umfragen werden im ISM Manufacturing PMI festgehalten (Einkaufsmanagerindex des Institute for Supply Management für das verarbeitende Gewerbe).

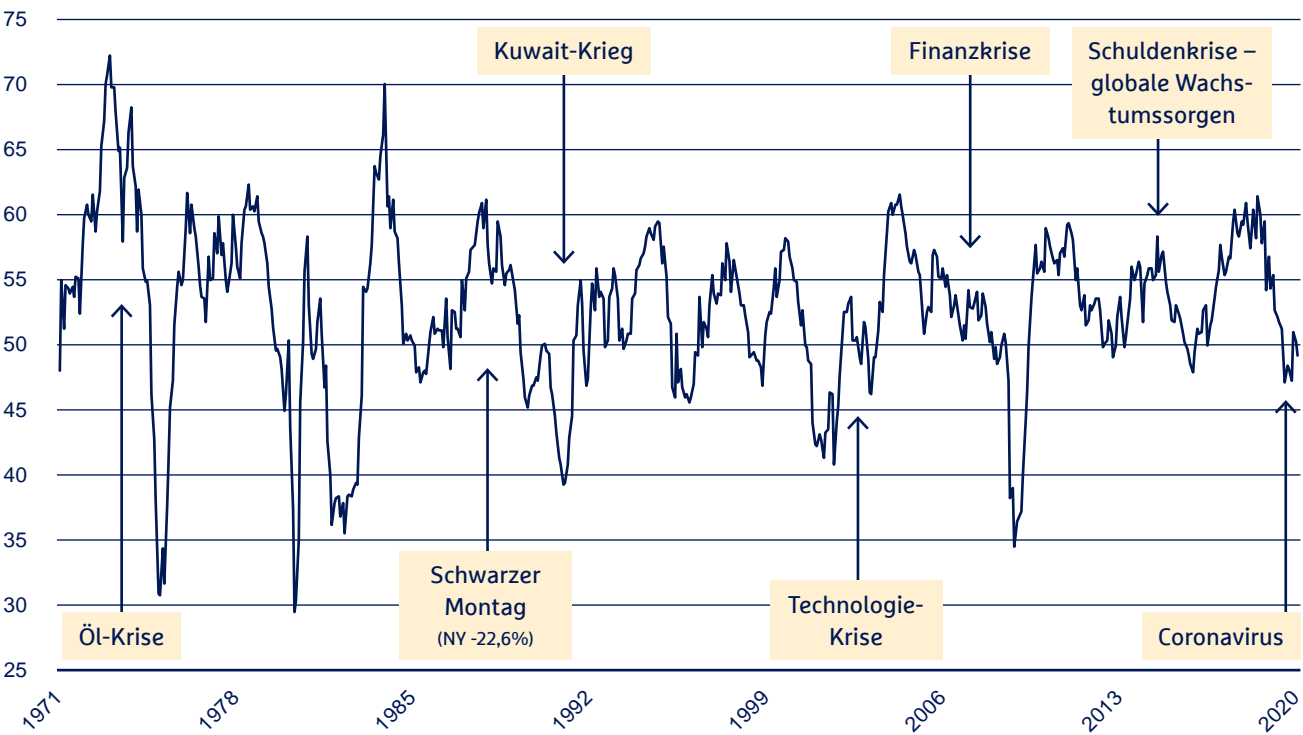
Ist die Stimmung positiv, wird eine steigende Wirtschaftsaktivität und damit eine gute Börsenlage erwartet. Die Zukunftskomponente im UniRBA Duo Nachhaltig gibt ein positives Signal.

### Die Anlageausrichtung\* der Zukunftskomponenten im Detail:

- › ISM-Einkaufsmanagerindex liegt über 50 Punkte: Signal für Aktienmarktphase
- › ISM-Einkaufsmanagerindex liegt unter 50 Punkte: Signal für Rentenmarktphase

## U.S ISM Manufacturing PMI

Verlauf nach Indexpunkten



Quelle: Macrobond

\* Ausführliche Informationen u.a. zu Zielen, Anlagerichtlinien, Chancen und Risiken finden Sie in der Produktinformation.



# Perfektes Zusammenspiel von zwei Komponenten: Trends der Vergangenheit und die Erwartung der Zukunft.

Der Spezialfonds UniRBA Duo Nachhaltig berücksichtigt bei der Anlageausrichtung zwei Indikatoren: die Vergangenheit über die 38/200-Tage-Regel und die Zukunft über den Einkaufsmanagerindex.

Bei positiven Trendsignalen der beiden Komponenten partizipieren Sie an der Entwicklung des MSCI World ESG Leaders (Aktienphase). Negative Signale deuten auf eine langfristig negative Entwicklung der Aktienmärkte hin. Der UniRBA Duo Nachhaltig investiert dann sicherheitsorientiert (Rentenphase).

## Erster Trendindikator: 38/200

Zur Bestimmung des Trendsignals werden kurzfristige (38-Tage-Durchschnittskurs) und langfristige (200-Tage-Durchschnittskurs) Durchschnittskurse verglichen.

## Zweiter Indikator: U.S ISM Manufacturing PMI

- › Einkaufsmanager in den USA werden monatlich befragt, wie sie die amerikanische Wirtschaftslage einschätzen.
- › Erreicht der Indikator mindestens 50 Punkte, ist die Stimmung positiv. Das positive Investitionssignal führt zu einem Einstieg in den Aktienmarkt.
- › Unterschreitet der Indikator 50 Punkte, ist das Investitionssignal negativ. Die Investition in den Aktienmarkt wird reduziert bzw. in den Rentenmarkt umgeschichtet.

38/200 Trendfolge	ISM Manu- facturing PMI	Allokation im UniRBA Duo Nachhaltig	
		<b>100% Aktienquote</b> (MSCI World ESG Leaders)	Sind beide Indikatoren positiv, partizipieren Kunden mit dem UniRBA Duo Nachhaltig an der Entwicklung der weltweiten Aktienmärkte. Dazu setzt der Fonds derivative Finanzinstrumente ein.
		<b>50% Aktienquote</b> (MSCI World ESG Leaders)	Ist einer der Indikatoren negativ, wird die Aktienquote im Spezialfonds auf 50% reduziert.
		<b>50% Rentenportfolio nachhaltiger Emittenten</b> (UI Standardfilter)	
		<b>100% Rentenportfolio nachhaltiger Emittenten</b> (UI Standardfilter)	Sind beide Indikatoren negativ, schichtet der Spezialfonds in ein risikoarmes Rentenportfolio kurzlaufender Anleihen weltweiter, nachhaltiger Emittenten um.

Ziel der Anlagestrategie ist es, die Auswirkungen langfristig negativer Entwicklungen der Aktienmärkte auf das angelegte Kapital zu reduzieren, die Performance zu stabilisieren oder die Chance an der Partizipation der Aktienmärkte zu wahren.





# Profitieren Sie von den Vorteilen der fondsgebundenen R+V-Versicherungen mit der regelbasierten Anlagestrategie des UniRBA Duo Nachhaltig\*.

## Fondsgebundene Versicherungen von R+V

- › Flexibilität
- › Steuervorteile in der Ansparphase und bei Auszahlung
- › Umfangreiche Gestaltungsmöglichkeiten Ihres Versicherungsschutzes
- › Umfangreiche Auswahlmöglichkeit an Fonds

## UniRBA Duo Nachhaltig von Union Investment

- › Ein neuer Spezialfonds
- › Definierte Regeln für Anlagesignale
- › Attraktive Ertragschancen
- › Exklusiv verfügbar in den fondsgebundenen Versicherungen der R+V-Gruppe

**R+V**

**UniRBA  
Duo Nachhaltig**

**Union  
Investment**

\* 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.



## Attraktive Ertragschancen

- › Sie nutzen eine chancenorientierte Anlage. Den Chancen stehen insbesondere folgende Risiken gegenüber: erhöhtes Kursschwankungsrisiko und Wechselkursschwankungen.
- › Mit dem UniRBA Duo Nachhaltig partizipiert Ihre Versicherung an der Entwicklung weltweiter Aktienmärkte und ist bei langfristig negativen Entwicklungen der Aktienmärkte sicherheitsorientiert investiert.
- › Sie genießen die Vorzüge eines professionellen Fondsmanagements.

## Steuerfreie Ansparphase

- › Sie zahlen in der gesamten Ansparphase keine Steuern.
- › Sie können Ihre Fondsauswahl steuerfrei wechseln.
- › Sie belasten Ihren Sparer-Freibetrag nicht.

## Flexibilität

- › Sie können Ihre Fondsauswahl kostenfrei wechseln.
- › Sie können den UniRBA Duo Nachhaltig mit anderen Fonds kombinieren.
- › Sie können bei den fondsgebundenen Rentenversicherungen
  - zwischen lebenslanger Rente, Kapitalauszahlung oder einer Kombination von beiden wählen,
  - den Hinterbliebenenschutz gestalten,
  - Kapital entnehmen und/oder zuzahlen.

## Steuervorteile bei fondsgebundenen Rentenversicherungen

- › Bei Kapitalauszahlungen bleibt die Hälfte Ihrer Erträge steuerfrei. Voraussetzung hierfür: Die Vertragslaufzeit beträgt mindestens 12 Jahre und die Auszahlung erfolgt an eine Person, die das 62. Lebensjahr vollendet hat.
- › Die Rentenzahlungen werden lediglich mit dem niedrigen gleichbleibenden Ertragsanteil besteuert, z.B. bei Rentenalter 65: 18% der Rente mit dem individuellen Steuersatz.



# Wir haben die passende Lösung für Ihre eigene Vorsorge oder die nächste Generation.

## Fondsgebundene Rentenversicherung



### Produktvarianten:

- › R+V-VorsorgeKonzept-Plus
- › R+V-VorsorgeKonzept
- › R+V-GenerationenKonzept-Plus
- › R+V-GenerationenPlan Invest-Plus
- › R+V-creativ plus

Ideal für Kunden, die Vermögen ansparen bzw. anlegen wollen.

## Staatlich geförderte fondsgebundene Rentenversicherung



### Produktvarianten:

- › VR-RürupRente

Für Selbstständige, Freiberufler und besserverdienende Angestellte, die keine andere Möglichkeit der staatlich geförderten Altersvorsorge haben, bzw. die zusätzlich vorsorgen wollen.

## Vermögensübertragung



### Produktvarianten:

- › GenerationenKonzept-Plus
- › GenerationenPlan Invest-Plus

Für Kunden, die nach Möglichkeiten der steueroptimierten Vermögensübertragung suchen.



## Vorteile im Überblick: die Regelbasierte Anlagestrategie des UniRBA Duo Nachhaltig.

- › Partizipation an der Entwicklung weltweiter Aktienmärkte
- › Integration des US-Einkaufsmanagerindex ISM
- › Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten über den MSCI World ESG Leaders
- › Sicherheitsorientierte Investments bei langfristig negativen Entwicklungen der Aktienmärkte
- › Kombinationsmöglichkeiten mit anderen Fonds im Rahmen der fondsgebundenen Versicherungen von R+V
- › Geeignet für Kunden, die ihr Kapital langfristig anlegen und Chancen nutzen möchten

## R+V und Union Investment – zwei Partner, denen Sie vertrauen können.

Die langjährige Erfahrung und die starke Partnerschaft in der genossenschaftlichen FinanzGruppe führen immer wieder zu attraktiven Produktlösungen für unsere Kunden. R+V Versicherungen erzielen regelmäßig gute Ergebnisse bei unabhängigen Ratingagenturen.

Auch Union Investment erhält Bestnoten. Bereits das fünfte Mal in Folge siegte unser Kooperationspartner beim Scope Award 2019 in der länderübergreifenden Management-Kategorie „Socially Responsible Investing“.

Laut Scope ist Union Investment damit der beste Vermögensverwalter im Bereich nachhaltiger Kapitalanlagen im deutschsprachigen Raum (Stand: November 2018).

Nachhaltigkeit ist bei R+V seit jeher Bestandteil der Unternehmenskultur. Denn die genossenschaftliche Grundidee beruht auf dem Gedanken, wirtschaftliche und gesellschaftliche Probleme gemeinsam zu lösen.

Informationen zu den Versicherungslösungen von R+V erhalten Sie in den Volksbanken und Raiffeisenbanken sowie Ihren R+V-Ansprechpartnern.



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.

[www.ruv.de](http://www.ruv.de)

R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A.  
R+V Lebensversicherung AG

**R+V** Du bist nicht allein.