



R+V-INTERNES SONDERVERMÖGEN SMART+EASY

# Zeitgemäß und chancenorientiert: eine besondere Kapitalanlage von R+V

Quartalsinformation | Q4 2023

## Unser Anlagekonzept für das R+V-interne Sondervermögen Smart+Easy:

### Breit gestreutes Multi-Asset-Universum:

Z. B. Aktien, Anleihen, Währungen, Rohstoffe, Derivate, Fonds.

### Konsequenter

#### R+V-Managementansatz:

Disziplinierte Anlagestrategie, bei der das Risikomanagement eine wichtige Rolle spielt.

### Aktive Anlagestrategie:

Das Kapital Smart+Easy wird an die Marktsituation angepasst, um Schwankungen zu begrenzen.

**Effizientes Anlagenmanagement:**  
Durch unsere R+V-Finanzexperten.



**Für stabilen Wertzuwachs:**  
Anlagestrategie mit kalkuliertem Risiko und attraktiven Renditechancen.

# R+V-internes Sondervermögen Smart+Easy

Wöchentliche Wertentwicklung, seit Auflegung 01. Februar 2023



Darstellung der Wertentwicklung ab dem 4. Quartal 2024.

Expansions der Vergangenheit können keine Garantie für zukünftige Wertentwicklungen. Diese können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Monatlich aktualisierte Daten finden Sie unter [www.ruv.de](https://www.ruv.de), Screenshot: Wertentwicklung (ab dem 01.02.2023)

## Anlageziel

Als Anlageziel des Sondervermögens Smart+Easy wird ein nachhaltiger Wertzuwachs angestrebt. Dabei werden in einem Multi-Asset-Universum verschiedene Anlageklassen in verschiedenen Währungen abgebildet. Die Anlagestrategie strebt ein optimales Portfolio in jeder Marktsituation an und passt die Allokation entsprechend regelmäßig an. Die Anlageklassen, die eingesetzt werden können, sind Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente, Währungen und Rohstoffe. Die Anlagen können über Direktinvestments (ausgenommen von Rohstoffen) oder über deren Verbriefungen, Derivate oder Fonds erfolgen. Die Anlagestrategie zielt darauf ab, Schwankungen zu begrenzen, indem die Zusammensetzung des Portfolios laufend überwacht und bei Bedarf angepasst wird.

## Anlagerisiko

Das Risiko besteht in markt- und währungsbedingten Kursschwankungen sowie Ertrags- und Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner. Bei Anteilswertrückgang existiert damit ein Verlustrisiko. Es besteht die Chance, bei Steigerung des Werts der Anteilseinheiten einen Wertzuwachs zu erzielen. Derivative werden eingesetzt. Bei einem Derivat handelt es sich um ein Finanzprodukt, dessen Preis sich u. a. von einem Wertpapier, Index oder Währung ableitet. Damit können höhere Risiken verbunden sein, als diese bei Wertpapiergeschäften auftreten. Durch den Einsatz von Rohstoffinstrumenten können ebenfalls höhere Risiken entstehen.

## Sondervermögen Smart+Easy

Das Sondervermögen Smart+Easy ist ein interner Fonds nach dem Versicherungsaufsichtsgesetz. Dies ist ein speziell ausgesondertes Portfolio, das getrennt von den übrigen Vermögensanlagen der R+V Lebensversicherung AG gemanagt und bei Versicherungsprodukten eingesetzt wird.

Für das Anlagemanagement sind die Finanzexperten der R+V verantwortlich. Bei ihren täglichen Dispositionen haben unsere Anlagemanager die festgelegten Anlagegrenzen strikt einzuhalten. Der disziplinierte Managementansatz der R+V vollzieht sich in einer strukturierten Umsetzung der Allokationsentscheidungen bei kontinuierlicher Risikokontrolle und sorgt für eine performanceorientierte Steuerung des Portfolios.

## Wie ist die bisherige Wertentwicklung des Sondervermögen Smart+Easy?

Das Sondervermögen wurde zum 01.08.2023 aufgelegt.

Performance seit Auflage (per 31.12.2023): 3,22 %. Performance letztes Quartal (per 31.12.2023): 5,25 %

## Kosten des Sondervermögen Smart+Easy

Die Kapitalanlagekosten von jährlich 0,30 % bezogen auf das Sondervermögen Smart+Easy werden diesem laufend entnommen und sind daher nicht gesondert zu zahlen. Die Kapitalanlagekosten können überprüft und mit Einhaltung der Obergrenze von jährlich 0,90 % bezogen auf das Sondervermögen Smart+Easy neu festgesetzt werden.