ANLAGEPORTFOLIO R+V PREMIUM

29. FEBRUAR 2024

Anteilspreis zum 29.02.2024:	**123,70 EUR**
Wertentwicklung im Feb 2024:	**-0,08 %**
Aktienquote zum 29.02.2024:	**20,80 %**

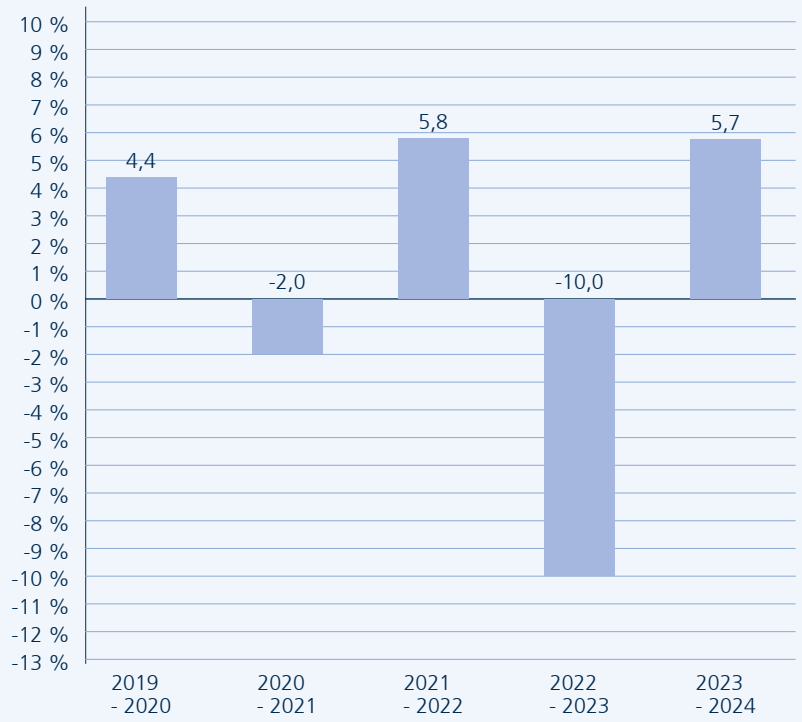
MARKTKOMMENTAR

2024 – Inflation sinkt nur noch zögerlich

Die Inflationszahlen im Euroraum sind weiter rückläufig, gingen zuletzt aber langsamer zurück als erwartet. Insbesondere die Kerninflationsrate zeigt sich hartnäckig. Dadurch haben sich die Markterwartungen über den Zeitpunkt der ersten Zinssenkung etwas nach hinten verschoben. Von der EZB wird nun ein erster Zinsschritt im Juni erwartet. Zu Jahresbeginn lag die aus den Terminmärkten abgeleitete Erwartung noch bei einer ersten Zinssenkung im März. In der Folge setzten die Renditen langlaufender Staatsanleihen im Februar ihren Anstieg fort. Die Verzinsung 10-jähriger Bundesanleihen lag am Monatsende bei 2,4%. Im Vergleich zum Vormonat ist eine Zunahme um 26 Basispunkte, seit Jahresanfang um 36 Basispunkte zu beobachten. Der iBoxx Sovereigns als europäischer Staatspapierindex fiel im vergangenen Monat um -1,2%, seit Jahresanfang beträgt der Rückgang -1,7%. An den Aktienmärkten herrscht nach wie vor eine sehr gute Stimmung. Der den Weltaktienmarkt repräsentierende MSCI World Index stieg in Euro denominiert um 4,6%. Seit Jahresanfang verzeichnet der Index einen Zuwachs von +7,7% (jeweils Performanceindex). Die aktuelle Berichtssaison ist gut angelaufen und das Sentiment wird weiterhin von der robusten konjunkturellen Lage in den USA getragen. Die US-amerikanischen Aktienmärkte bleiben dominiert von den großen Tech-Werten. Die Aktienkurse von Unternehmen, die von Künstlicher Intelligenz profitieren können, erreichen immer neue Rekordwerte. Die deutsche Konjunktur zeigt währenddessen eine ausgeprägte Schwäche, insbesondere im verarbeitenden Gewerbe. Der S&P PMI Einkaufsmanagerindex für Deutschland stieg nur leicht auf 48,2 Punkte, während die Stimmung im Euroraum sich insgesamt verbesserte.

INDEXIERTE WERTENTWICKLUNG

28.02.2019 BIS 29.02.2024



WERTENTWICKLUNG DES ANLAGEPORTFOLIOS

Seit Auflegung 01.07.2006	**28,85 %**
Seit Jahresbeginn	**0,13 %**
1 Jahr	**5,74 %**

Die Anlagestrategie

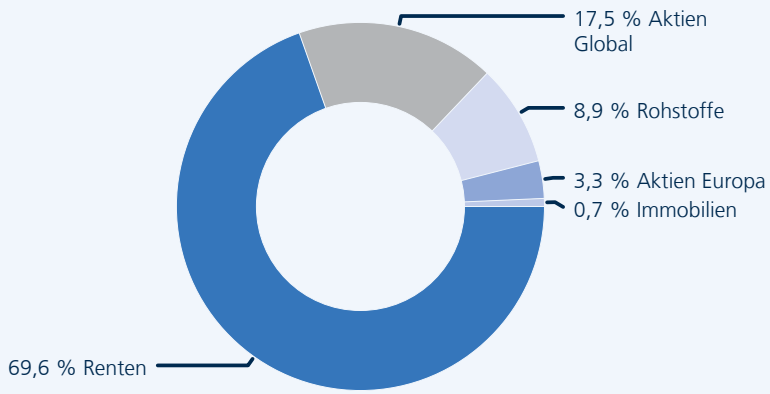
des Anlageportfolios „R+V-Premium“ verfolgt das Ziel, die Ertragschancen der weltweiten Kapitalmärkte zu verbinden mit stabilen und verlässlichen Rentenzahlungen. Die weltweite Streuung in attraktive Assetklassen, wie Aktien, Rentenpapiere, Rohstoffe und Immobilien etc., sowie die aktive Steuerung der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

ZUSAMMENSETZUNG DES ANLAGEPORTFOLIOS

ZUM 29.02.2024



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.

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.

Stand: 02.24