

## ANLAGEPORTFOLIO R+V PREMIUM

31. OKTOBER 2024

|                                     |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
| <b>Anteilspreis</b> zum 31.10.2024: | <b>128,19 EUR</b> |
| <b>Wertentwicklung</b> im Okt 2024: | <b>-1,07 %</b>    |
| <b>Aktienquote</b> zum 31.10.2024:  | <b>23,90 %</b>    |

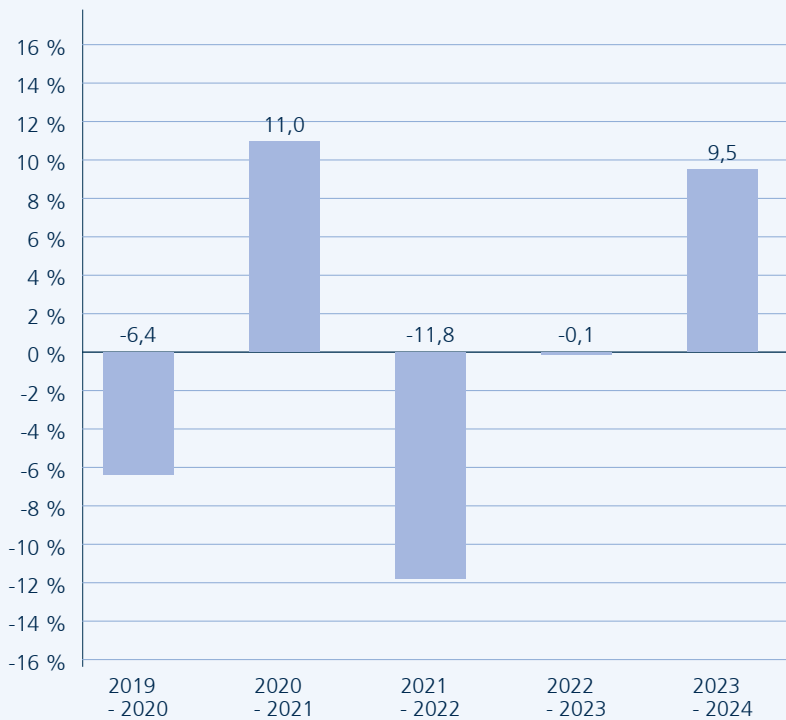
### MARKTKOMMENTAR

#### Die USA kurz vor der Wahl

Die USA wählen am 05. November einen neuen Präsidenten. Folglich waren auch die Märkte im Oktober stark auf die bevorstehende Wahl fokussiert. Die Unsicherheit über den Ausgang sorgt für ein abwartendes Verhalten der Investoren, da die wirtschaftlichen Programme der Kandidaten teils sehr unterschiedliche Auswirkungen auf bestimmte Wirtschaftssektoren, Märkte und Regulierungen versprechen. Auf makroökonomischer Ebene zeigen sich die Inflationsraten im Euroraum weiterhin stabil. Im Euroraum ist diese zwar auf 2,0% angestiegen, befindet sich aber noch im Zielband der EZB. Die EZB senkte den Leitzins folglich im Berichtsmonat erneut leicht auf nun 3,25%. Nachdem sich die Zinsen in den Vormonaten auf einem Abwärtstrend befanden, setzte im Oktober eine Gegenbewegung ein und die Marktzinsen stiegen an. Die Verzinsung 10-jähriger Bundesanleihen lag am Monatsende bei 2,4%. Im Vergleich zum Vormonat ist eine Zunahme um 24 Basispunkte, seit Jahresanfang ein Anstieg um 35 Basispunkte zu beobachten. Der iBoxx Sovereigns als europäischer Staatspapierindex fiel im vergangenen Monat um -1,0%. Seit Jahresanfang ist ein Anstieg von +0,9% zu verzeichnen. Die aktuelle Berichtssaison verläuft bisher positiv und die Unternehmensgewinne zeigen sich weiter stabil. Ein zentrales Thema der Aktienanleger bleibt die Erwartung sinkender Zinsen. Die Aktienmärkte zeigen sich dennoch im Berichtsmonat in einer eher abwartenden Haltung, die sich wohl erst nach der Wahl im November auflösen könnte. Der den Weltaktienmarkt repräsentierende MSCI World Index stieg in Euro denominated um 0,8%. Seit Jahresanfang verzeichnet der Index einen Zuwachs von +18,5% (jeweils Performanceindex).

## INDEXIERTE WERTENTWICKLUNG

31.10.2019 BIS 31.10.2024



## WERTENTWICKLUNG DES ANLAGEPORTFOLIOS

**Seit Auflegung** **33,53 %**  
01.07.2006

**Seit Jahresbeginn** **3,77 %**

**1 Jahr** **9,51 %**

### Die Anlagestrategie

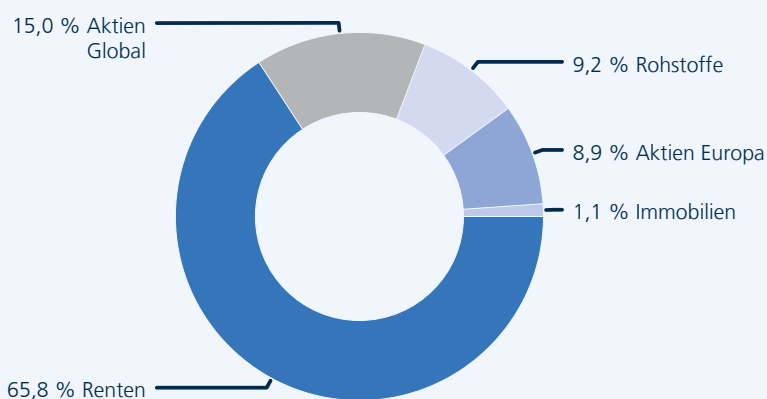
des Anlageportfolios „R+V-Premium“ verfolgt das Ziel, die Ertragschancen der weltweiten Kapitalmärkte zu verbinden mit stabilen und verlässlichen Rentenzahlungen. Die weltweite Streuung in attraktive Assetklassen, wie Aktien, Rentenpapiere, Rohstoffe und Immobilien etc., sowie die aktive Steuerung der 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 31.10.2024



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.