

VR Bank Rhein-Neckar Union Balance Invest

Morningstar Rating™
★★★★

Morningstar ESG Risk Rating™
Low Carbon
-

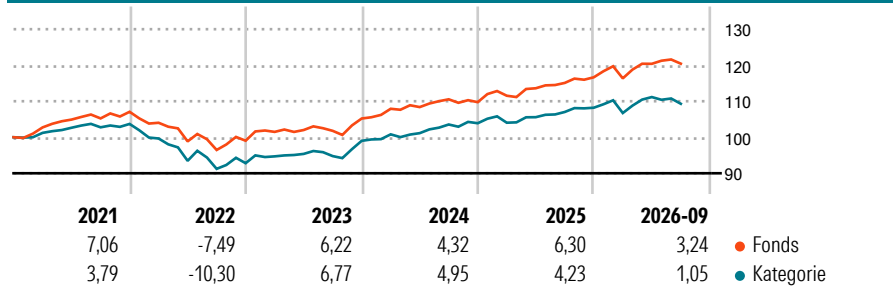
Morningstar Kategorie™
Mischfonds EUR defensiv

Benchmark Fonds
40% Euribor 3 Months, 30% ICE BofA EUR
Corporates 1-5 Y, 30% MSCI Europe NR EUR

Anlageziel¹

Ziel der Anlagepolitik ist es, neben der Erzielung marktgerechter Erträge langfristig ein Kapitalwachstum zu erwirtschaften. Beim Fonds handelte es sich um ein Gemischtes Sondervermögen, dessen Anlageschwerpunkt auf in- und ausländischen Investmentanteilen liegt (sogenannter „Dachfonds“). Bis zu 100 Prozent des Wertes des Sondervermögens können Anteile an OGAW erworben werden.

Wertentwicklung (auf 100 indexiert)



Kategorie Nachhaltigkeit (SFDR) (15.05.2026)

Art. 6 Art. 8 Art. 9

Risikoindikator (15.05.2026)

◀ Geringeres Risiko Höheres Risiko ▶

1 2 3 4 5 6 7

Quelle: Morningstar

Annualisierte Renditen (%)

	Fonds	Kategorie
6 Monate	2,81	2,98
1 Jahr	3,99	2,88
3 Jahre p.a.	5,96	5,61
5 Jahre p.a.	2,74	1,38
10 Jahre p.a.	2,51	1,77

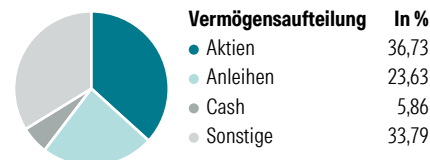
Daten 07.10.2026

Rendite Kumuliert

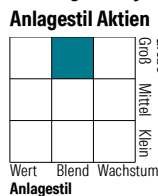
	Fonds	Kategorie
3 Jahre	18,97	17,79
5 Jahre	14,47	7,09
10 Jahre	28,08	19,16
Seit Auflage	46,69	43,24

Daten 07.10.2026

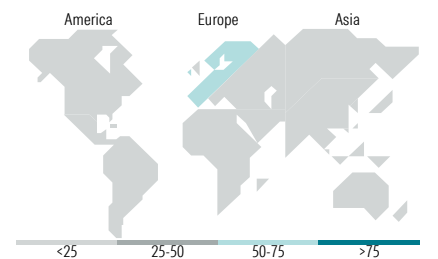
Portfolio (31.08.2026)



Morningstar Style Box



Anlagestil Anleihen



Top Positionen

Name	Sektor	%
Unilmmo: Deutschland	—	11,92
Unilmmo: Europa	—	10,04
iShares € Corp Bond 1-5yr...	—	9,96
Wellington Strategic Eurp Eq...	—	6,11
Ardtur European Focus A EUR	—	5,74
Eleva European Selection I...	—	5,07
Unilnstitutional Short Term...	—	3,71
Unilndustrie 4.0 I	—	3,45
Brandes European Value I Euro	—	3,30
CT (Lux) Pan Eur Focus LE EUR	—	2,92
% des Vermögens in Top 10 Positionen		62,23
Gesamtanzahl der Aktienpositionen		0
Gesamtanzahl der Anleihenpositionen		0

Sektorengewichtung Aktien

	Fonds
🔄 Zyklisch	32,53
📈 Sensibel	42,07
➡ Defensiv	25,40

Sektorengewichtung Anleihen

	Fonds
🏛 Staatlich	27,25
🏢 Firmen	60,11
🏠 Abgesichert	0,56
🏢 Öffentlich	0,00
🏠 Liquide Mittel	12,11
📄 Derivate	-0,03

Top 10 Länder

	Akt. %
USA	19,51
Grossbritannien	19,35
Frankreich	11,99
Deutschland	10,44
Schweiz	5,96

Niederlande	5,76
Spanien	4,70
Italien	3,88
Belgien	3,15
Irland	1,92

Regionen

	Akt. %
Europa	76,19
Amerika	20,71
Asien	3,10

Stammdaten

Fondsgesellschaft	Union Investment Management GmbH	Kurs (07.10.2026)	151,88 EUR
Webseite KVG	privatkunden.union-investment.de	Fondsvolumen (Mio.) (31.08.2026)	110,40 EUR
Webseite Versicherer	www.wuerttembergische.de	Auflagedatum	01.04.2008
ISIN	DE000AOKDYG8	Fondsmanager	Volker Wohlschieß
WKN	AOKDYG	Domizil	Deutschland
		Nachhaltiger Fonds laut Prospekt	Nein

Kosten (15.05.2026)

Verwaltungsgebühren und sonstige	2,30%
Verwaltungs- oder Betriebskosten	
zzgl. Transaktionskosten	0,00%
Rückvergütung aus obigen Kosten	0,38%
zzgl. Performance Fee²	-

1) Das vollständige Anlageziel finden Sie in dem digitalen Factsheet auf unserer Fonds-Website <https://wuerttembergische.fondsscreener.net/>.

2) Für diesen Fonds fällt keine Performance Fee an und die Rückvergütungen werden im Sinne der Übersichtlichkeit auf die zweite Nachkommastelle abgerundet. Diese Information wurde von der Morningstar Deutschland GmbH erstellt. Die Württembergische Lebensversicherung AG (WL) stellt damit nur Produktinformationen bereit, die keine Anlageberatung und keine Produktempfehlung beinhalten. Für Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit der Inhalte übernimmt die WL keine Haftung. Die Informationen basieren auf Angaben der jeweiligen Fondsgesellschaft (KVG). Weitergehende Informationen, insbesondere zu Chancen, Risiken, Kosten und Anlagegrundsätzen, sind den gesetzlichen Pflichtveröffentlichungen der KVG zu entnehmen, für deren Vollständigkeit und Richtigkeit der jeweilige Herausgeber haftet.

Die Rückvergütungen werden nur Verträgen mit Vertragsabschluss ab 2015 als fondsabhängige Überschussbeteiligung gutgeschrieben.

© 2026 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Morningstar stellt ausschließlich Produktinformationen zur Verfügung, die weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung darstellen. Es gelten die unter www.morningstar.de erhältlichen Nutzungsbedingungen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Die Berechnungen der Wertentwicklung erfolgen ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlags bzw. Rücknahmeabschlags und unter der Annahme der Reinvestition aller Ausschüttungen.