

VR Bank Rhein-Neckar Union Balance Invest

Morningstar Rating™
★★★★

Morningstar ESG Risk Rating™
●●●●●

Low Carbon
-

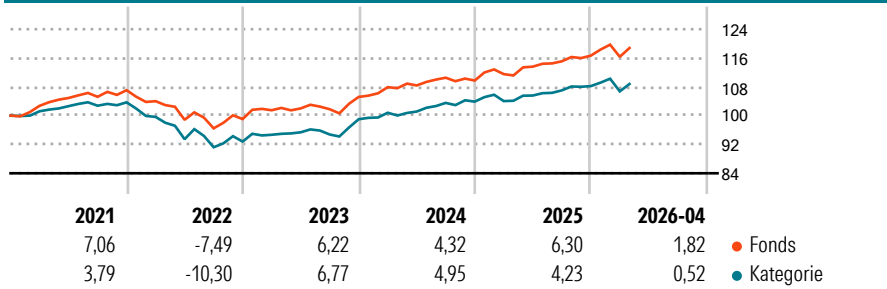
Morningstar Kategorie™
Mischfonds EUR defensiv

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 (sogener „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 ▶

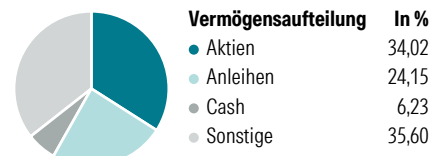
1 2 3 4 5 6 7

Quelle: Morningstar

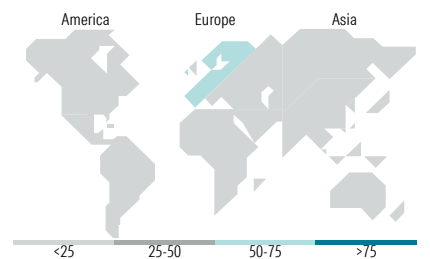
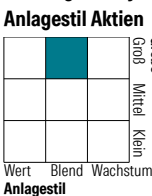
Annualisierte Renditen (%)	Fonds	Kategorie	Rendite Kumuliert	Fonds	Kategorie
6 Monate	4,27	2,61	3 Jahre	17,23	15,83
1 Jahr	5,56	4,97	5 Jahre	15,18	8,10
3 Jahre p.a.	5,44	5,02	10 Jahre	28,62	20,09
5 Jahre p.a.	2,87	1,57	Seit Auflage	45,90	43,27
10 Jahre p.a.	2,55	1,85			

Daten 21.05.2026

Portfolio (31.03.2026)



Morningstar Style Box



Top Positionen

Name	Sektor	%
Unilmmo: Deutschland	-	12,52
Unilmmo: Europa	-	10,32
iShares € Corp Bond 1-5yr...	-	10,26
Wellington Strategic Eurp Eq...	-	5,68
Ardtur European Focus A EUR	-	5,15
Eleva European Selection I...	-	3,88
UnInstitutional Short Term...	-	3,76
UnIIndustrie 4.0 I	-	2,97
Brandes European Value I Euro	-	2,95
UnInstitutional Euro...	-	2,84
% des Vermögens in Top 10 Positionen		60,33
Gesamtanzahl der Aktienpositionen		0
Gesamtanzahl der Anleihenpositionen		0

Sektorengewichtung Aktien

Fonds	%
Zyklisch	32,60
Sensibel	43,16
Defensiv	24,24

Sektorengewichtung Anleihen

Fonds	%
Staatlich	22,14
Firmen	62,10
Abgesichert	0,66
Öffentlich	0,00
Liquide Mittel	15,62
Derivate	-0,52

Top 10 Länder

Länder	Akt. %
Grossbritannien	19,57
USA	18,31
Frankreich	13,31
Deutschland	10,88
Schweiz	6,21

Länder	Akt. %
Spanien	5,20
Niederlande	4,46
Italien	2,90
Schweden	2,84
Belgien	2,60

Regionen

Regionen	Akt. %
Europa	76,81
Amerika	19,44
Asien	3,75

Stammdaten

Fondsgesellschaft	Union Investment Privatfonds GmbH	Kurs (21.05.2026)	151,06 EUR
Webseite KVG	privatkunden.union-investment.de	Fondsvolumen (Mio.) (31.03.2026)	107,38 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 Fee ²	-

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.

Diese Information wurde von der Morningstar Deutschland GmbH erstellt. Die Württembergische Lebensversicherung AG (WL) stellt damit nur Produktinformationen zur Verfügung, die keine Anlageberatung und keine Produktempfehlung beinhalten. Für die inhaltliche Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit der Informationen übernimmt die WL keine Haftung. Der Ausweis der Produktinformationen erfolgt nach Angaben der Fondsgesellschaft. Weitergehende Informationen, insbesondere die ausführliche Darstellung der Chancen und Risiken, der Kosten, der Anlagegrundsätze und Zusammensetzung der Fonds, sind den gesetzlichen Pflichtveröffentlichungen der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaften zu entnehmen, für deren Vollständigkeit und Richtigkeit der jeweilige Herausgeber haftet.

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