KAPITALVERWALTUNGSGESELLSCHAFT:

Universal Investment

R+P Rendite Plus UI

JAHRESBERICHT

ZUM 31. OKTOBER 2024

VERWAHRSTELLE:

UBS

BERATUNG UND VERTRIEB:

RINGEL STEIN & PARTNER
Vermögensbetreuung

Jahresbericht
R+P Rendite Plus UI

Tätigkeitsbericht
für den Berichtszeitraum vom 1. November 2023 bis 31. Oktober 2024

Anlageziele und Anlagepolitik zur Erreichung der Anlageziele

Die Anlagepolitik des Sondervermögens ist grundsätzlich defensiv ausgerichtet. Es ist daher beabsichtigt, einen besonderen Fokus auf Anlagen im Anleihenbereich (Staats- und Unternehmensanleihen sowie Pfandbriefe mit besonderem Fokus auf Euroland) zu legen. Zudem kann in offene Immobilienfonds renommierter deutscher und ausländischer Investmentgesellschaften investiert und je nach Marktsituation auch Aktien, ETF's, Zertifikate sowie Derivate beigemischt werden. Die Umsetzung der Anlagepolitik erfolgt unter Zuhilfenahme von computergestützten technischen und quantitativen Analysen, die zur Identifizierung von mittel- und langfristigen Trends führen sollen. Deshalb soll je nach Marktlage und Risikoeinschätzung die Gewichtung innerhalb der einzelnen Positionen flexibel angepasst werden. Diese Flexibilität erlaubt es, schnell auf veränderte Marktsituationen zu reagieren. Breite Diversifikation und permanente Risikokontrolle soll die Schwankungsbreite reduzieren. Je nach Marktlage kann die Investitionsquote des Sondervermögens bis auf 0 % reduziert werden.

Struktur des Portfolios und wesentliche Veränderungen im Berichtszeitraum

Fondsstruktur

	31.10.2024		31.10.2023	
	Kurswert	**% Anteil Fondsvermögen**	**Kurswert**	**% Anteil Fondsvermögen**
Renten	18.305.534,92	54,54	17.592.483,08	59,62
Aktien	8.053.973,94	24,00	7.158.454,05	24,26
Fondsanteile	2.911.481,64	8,67	1.544.879,59	5,24
Zertifikate	2.803.412,50	8,35	1.545.555,00	5,24
Bankguthaben	1.414.860,96	4,22	1.668.206,19	5,65
Zins- und Dividendenansprüche	183.732,45	0,55	102.988,43	0,35
Sonstige Ford./Verbindlichkeiten	-109.486,43	-0,33	-106.359,35	-0,36
Fondsvermögen	33.563.509,98	100,00	29.506.206,99	100,00

Jahresbericht
R+P Rendite Plus UI

Das Berichtsjahr war geprägt von einer Stabilisierung der Zinspolitik nach den raschen Zinsanstiegen infolge der Corona-Pandemie sowie ersten Zinssenkungen in Europa und den USA. Während die US-Märkte von einer starken Performance der Technologiewerte und einer robusten Wirtschaftsentwicklung profitierten, belastete in Europa die abschwächende Konjunktur die Aktienmärkte. Insgesamt erzielten die US-Märkte eine deutliche Outperformance gegenüber den europäischen.

In diesem Umfeld nahm das Fondsmanagement folgende Anpassungen vor:

Im Berichtszeitraum wurde die Rentenquote des Sondervermögens von 59,62 % auf 54,54 % leicht reduziert. Diese Entwicklung ist darauf zurückzuführen, dass Fälligkeiten zwar nahezu vollständig in neue Anleihen reinvestiert wurden, Mittelzuflüsse jedoch vorrangig in andere Assetklassen flossen. Trotz des leicht gesunkenen Zinsniveaus im Berichtsjahr konnte die durchschnittliche Einstandsrendite auf 2,98 % gesteigert werden (zuvor 2,46 %), während die Marktrenditen infolge gestiegener Anleihekurse sanken (3,03 % am 31.10.2024). Im Durationsmanagement wurde angesichts der weiterhin teilweise inversen Zinsstrukturkurve eine kurze Duration beibehalten, die jedoch im Vergleich zum Vorjahr leicht anstieg (1,92 Jahre gegenüber 1,48 Jahre). Bei Neuinvestitionen lag der Schwerpunkt auf liquiden Unternehmensanleihen von Emittenten mit hoher Bonität. Das durchschnittliche Schuldnerrating des Portfolios zum Stichtag 31.10.2024 liegt bei „A“ (Vorjahr: „A+“), wobei der Anteil von Staatsanleihen leicht reduziert wurde.

Auf der Aktienseite sank die Investitionsquote in Einzeltitel leicht, während die durchgerechnete Aktienquote inklusive Aktien-ETFs anstieg (32,67 % gegenüber 28,12 % im Vorjahr). Verkäufe betrafen primär Titel aus dem Konsumsektor, darunter Unilever, Reckitt Benckiser und Nestlé. Zur Risikoreduktion wurde zudem die Position in Apple reduziert. Neuinvestitionen erfolgten überwiegend in defensive Basiswerte verschiedener Branchen, darunter die Münchener Rück, die Deutsche Telekom und Berkshire Hathaway. Zusätzlich wurde das Engagement in ETFs ausgeweitet, um eine breitere Diversifikation zu erreichen und eine übermäßige Zunahme von Einzelpositionen zu vermeiden. Der Fokus lag dabei auf dem US-Markt, was auf mehrere Faktoren zurückzuführen war: die erwartete zurückhaltendere Zinssenkungspolitik der US-Notenbank Federal Reserve im Vergleich zur Europäischen Zentralbank, die anhaltende relative Stärke von US-Aktien sowie potenzielle Auswirkungen des US-Wahlergebnisses, die protektionistische Tendenzen und unternehmensfreundliche Maßnahmen begünstigen könnten.

Im Bereich der Zertifikate (Gold-Investments) stieg der Anteil infolge eines Wechsels vom ZKB Gold ETF (zuvor den Fondsanteilen zugeordnet) zu einem EUWAX Gold-Zertifikat. Dieser Wechsel diente der Auflösung der Währungsabsicherung gegenüber dem Euro, die sich in den Vorjahren negativ auf die Rendite ausgewirkt hatte, und senkte zudem die laufenden Kosten. Der starke Anstieg des Goldpreises im Berichtszeitraum trug zusätzlich zur gestiegenen Gewichtung bei.

Die leichte Reduktion der Bankguthaben ist auf die konsequente Reinvestition von Mitteln zurückzuführen, die die Mittelzuflüsse leicht überstiegen.

Zum Ende des Berichtszeitraums belief sich das Sondervermögen auf 33.563.509,98 Euro, was einem deutlichen Anstieg von 13,75 % im Vergleich zum Vorjahr entspricht. Die Wertentwicklung des Fonds lag bei 7,68 % in Tranche I und 8,22 % in Tranche II. Gegenüber der Benchmark konnte erneut eine positive aktive Rendite von 0,41 % (Tranche I) bzw. 0,95 % (Tranche II) erzielt werden.

Wesentliche Risiken

Allgemeine Marktpreisrisiken
Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die wiederum von der allgemeinen Lage der Weltwirtschaft sowie den wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen in den jeweiligen Ländern beeinflusst wird. Auf die allgemeine Kursentwicklung, insbesondere an einer Börse, können auch irrationale Faktoren wie Stimmungen, Meinungen und Gerüchte einwirken.

Die Ukraine-Krise und die dadurch ausgelösten Marktturbulenzen und Sanktionen der Industrienationen gegenüber Russland haben eine Vielzahl an unterschiedlichen Auswirkungen auf die Finanzmärkte im Allgemeinen und auf Fonds (Sondervermögen) im Speziellen. Die Bewegungen an den Börsen werden sich entsprechend auch im Fondsvermögen (Wert des Sondervermögens) widerspiegeln.
Zusätzlich belasten Unsicherheiten über den weiteren Verlauf des Konflikts sowie die wirtschaftlichen Folgen der diversen Sanktionen die Märkte.

Zinsänderungsrisiken
Mit der Investition in festverzinsliche Wertpapiere ist die Möglichkeit verbunden, dass sich das Marktzinsniveau, das im Zeitpunkt der Begebung eines Wertpapiers besteht, ändern kann. Steigen die Marktzinsen gegenüber den Zinsen zum Zeitpunkt der Emission, so fallen in der Regel die Kurse der festverzinslichen Wertpapiere. Fällt dagegen der Marktzins, so steigt der Kurs festverzinslicher Wertpapiere. Diese Kursentwicklung führt dazu, dass die aktuelle Rendite der festverzinslichen Wertpapiere in etwa dem aktuellen Marktzins entspricht. Diese Kursentwicklungen fallen jedoch je nach Laufzeit der festverzinslichen Wertpapiere unterschiedlich aus. Festverzinsliche Wertpapiere mit kürzeren Laufzeiten haben geringere Zinsänderungs-/Kursrisiken als festverzinsliche Wertpapiere mit längeren Laufzeiten.

Adressenausfallrisiken / Emittentenrisiken
Durch den Ausfall eines Ausstellers oder Kontrahenten können Verluste für das Sondervermögen entstehen. Das Ausstellerrisiko beschreibt die Auswirkung der besonderen Entwicklungen des jeweiligen Ausstellers, die neben den allgemeinen Tendenzen der Kapitalmärkte auf den Kurs eines Wertpapiers einwirken. Auch bei sorgfältiger Auswahl der Wertpapiere kann nicht ausgeschlossen werden, dass Verluste durch Vermögensverfall von Ausstellern eintreten. Das Kontrahentenrisiko beinhaltet das Risiko der Partei eines gegenseitigen Vertrages, mit der eigenen Forderung teilweise oder vollständig auszufallen. Dies gilt für alle Verträge, die für Rechnung eines Sondervermögens geschlossen werden.

Bonitätsrisiken
Bei Anleihen kann es zu einer Ratingveränderung des Schuldners kommen. Je nachdem, ob die Bonität steigt oder fällt, kann es zu Kursveränderungen des Wertpapiers kommen.

Aktienrisiken
Mit dem Erwerb von Aktien können besondere Marktrisiken und Unternehmensrisiken verbunden sein. Der Wert von Aktien spiegelt nicht immer den tatsächlichen Wert des Unternehmens wider. Es kann daher zu großen und schnellen Schwankungen dieser Werte kommen, wenn sich Marktgegebenheiten und Einschätzungen von Marktteilnehmern hinsichtlich des Wertes dieser Anlagen ändern. Hinzu kommt, dass die Rechte aus Aktien stets nachrangig gegenüber den Ansprüchen sämtlicher Gläubiger des Emittenten befriedigt werden. Daher unterliegen Aktien im Allgemeinen größeren Wertschwankungen als z.B. festverzinsliche Wertpapiere.

Risiken im Zusammenhang mit Zielfonds
Die Risiken der Investmentanteile, die für das Sondervermögen erworben werden, stehen in engem Zusammenhang mit den Risiken der in diesen Sondervermögen enthaltenen Vermögensgegenstände. Zielfonds mit Rentenfokus weisen teilweise deutliche Zinsänderungsrisiken und Adressenausfallrisiken auf, während Zielfonds mit Aktienfokus stärkeren Marktschwankungen ausgesetzt sind. Eine breite Streuung des Sondervermögens kann jedoch zur Verringerung von Klumpenrisiken beitragen. Die laufende Überwachung der einzelnen Zielfonds hat zusätzlich zum Ziel, die genannten Einzelrisiken systematisch zu begrenzen.

Währungsrisiken
Sofern Vermögenswerte eines Sondervermögens in anderen Währungen als der jeweiligen Fondswährung angelegt sind, erhält es die Erträge, Rückzahlungen und Erlöse aus solchen Anlagen in der jeweiligen Währung. Fällt der Wert dieser Währung gegenüber der Fondswährung, so reduziert sich der Wert des Sondervermögens.

Fondsergebnis
Die wesentlichen Quellen des positiven Veräußerungsergebnisses während des Berichtszeitraums waren realisierte Gewinne aus ausländischen Aktien.

Wertentwicklung im Berichtszeitraum (1. November 2023 bis 31. Oktober 2024)[1].
Anteilklasse I: +7,68%
Anteilklasse II: +8,22%
Benchmark[2]: +7,27%

[1]Eigene Berechnung nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese ist nicht prognostizierbar.
[2] <85% REXP (EUR), 15% MSCI World GR (EUR)>

Jahresbericht
R+P Rendite Plus UI

Vermögensübersicht zum 31.10.2024

Anlageschwerpunkte	Tageswert in EUR	% Anteil am Fondsvermögen
I. Vermögensgegenstände	**33.672.996,41**	**100,33**
1. Aktien	8.053.973,94	24,00
Bundesrep. Deutschland	967.290,00	2,88
Frankreich	197.100,00	0,59
Großbritannien	829.039,32	2,47
Irland	420.221,10	1,25
Schweiz	821.483,37	2,45
USA	4.818.840,15	14,36
2. Anleihen	18.305.534,92	54,54
< 1 Jahr	6.900.313,42	20,56
>= 1 Jahr bis < 3 Jahre	6.524.177,50	19,44
>= 3 Jahre bis < 5 Jahre	3.669.114,00	10,93
>= 5 Jahre bis < 10 Jahre	1.211.930,00	3,61
3. Zertifikate	2.803.412,50	8,35
EUR	2.803.412,50	8,35
4. Investmentanteile	2.911.481,64	8,67
EUR	1.593.840,00	4,75
USD	1.317.641,64	3,93
5. Bankguthaben	1.414.860,96	4,22
6. Sonstige Vermögensgegenstände	183.732,45	0,55
II. Verbindlichkeiten	**-109.486,43**	**-0,33**
III. Fondsvermögen	**33.563.509,98**	**100,00**

Jahresbericht
R+P Rendite Plus UI

Vermögensaufstellung zum 31.10.2024

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw. Anteile bzw. Whg. in 1.000	Bestand 31.10.2024	Käufe / Zugänge im Berichtszeitraum	Verkäufe / Abgänge im Berichtszeitraum		Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds-vermögens
Bestandspositionen							**EUR**		**32.074.403,00**	**95,56**
Börsengehandelte Wertpapiere							**EUR**		**24.667.051,94**	**73,49**
Aktien							**EUR**		**8.053.973,94**	**24,00**
Nestlé S.A. Namens-Aktien SF -,10	CH0038863350		STK	6.000	0	3.000	CHF	81,580	521.611,25	1,55
Novartis AG Namens-Aktien SF 0,49	CH0012005267		STK	3.000	0	0	CHF	93,800	299.872,12	0,89
BASF SE Namens-Aktien o.N.	DE000BASF111		STK	6.000	3.000	0	EUR	44,645	267.870,00	0,80
Danone S.A. Actions Port. EO-,25	FR0000120644		STK	3.000	0	0	EUR	65,700	197.100,00	0,59
Deutsche Telekom AG Namens-Aktien o.N.	DE0005557508		STK	15.000	15.000	0	EUR	27,820	417.300,00	1,24
Münchener Rückvers.-Ges. AG vink.Namens-Aktien o.N.	DE0008430026		STK	600	600	0	EUR	470,200	282.120,00	0,84
Reckitt Benckiser Group Registered Shares LS -,10	GB00B24CGK77		STK	2.000	0	4.000	GBP	46,840	110.968,96	0,33
Shell PLC Reg. Shares Class EO -,07	GB00BP6MXD84		STK	7.000	0	0	GBP	25,785	213.805,97	0,64
Unilever PLC Registered Shares LS -,031111	GB00B10RZP78		STK	9.000	500	7.000	GBP	47,300	504.264,39	1,50
Apple Inc. Registered Shares o.N.	US0378331005		STK	3.500	0	1.000	USD	225,910	728.406,26	2,17
Berkshire Hathaway Inc. Reg.Shares B New DL -,00333	US0846707026		STK	700	700	0	USD	450,920	290.782,13	0,87
Coca-Cola Co., The Registered Shares DL -,25	US1912161007		STK	11.000	1.000	0	USD	65,310	661.824,04	1,97
Colgate-Palmolive Co. Registered Shares DL 1	US1941621039		STK	6.000	2.000	0	USD	93,710	517.973,28	1,54
Deere & Co. Registered Shares DL 1	US2441991054		STK	1.800	0	0	USD	404,690	671.065,87	2,00
Johnson & Johnson Registered Shares DL 1	US4781601046		STK	2.000	0	0	USD	159,860	294.537,08	0,88
Linde plc Registered Shares EO -,001	IE000S9YS762		STK	1.000	0	0	USD	456,150	420.221,10	1,25
Microsoft Corp. Registered Shares DL-,00000625	US5949181045		STK	2.000	0	0	USD	406,350	748.687,24	2,23
Mondelez International Inc. Registered Shares Class A o.N.	US6092071058		STK	3.500	1.000	3.500	USD	68,480	220.801,47	0,66
Procter & Gamble Co., The Registered Shares o.N.	US7427181091		STK	4.500	500	0	USD	165,180	684.762,78	2,04
Verzinsliche Wertpapiere							**EUR**		**14.462.205,50**	**43,09**
1,6250 % Airbus SE EO-Medium-Term Nts 2020(20/25)	XS2152795709		EUR	600	0	0	%	99,300	595.800,00	1,78
2,6000 % AT & T Inc. EO-Notes 2014(14/29)	XS1144088165		EUR	200	200	0	%	97,364	194.728,00	0,58
0,7500 % Bayer AG EO-Anleihe v.20(20/27)	XS2199266003		EUR	500	0	0	%	94,914	474.570,00	1,41
1,5000 % BHP Billiton Finance Ltd. EO-Med.-T. Notes 2015(15/30)	XS1224955408		EUR	600	600	0	%	91,027	546.162,00	1,63
0,0000 % Bundesrep.Deutschland Bundesobl.Ser.181 v.2020(25)	DE0001141810		EUR	1.000	1.000	0	%	98,848	988.480,00	2,95
1,1250 % Coca-Cola Co., The EO-Notes 2015(15/27)	XS1197833053		EUR	500	500	0	%	96,731	483.655,00	1,44
1,3750 % Deutsche Telekom Intl Fin.B.V. EO-Medium-Term Notes 2018(25)	XS1828032786		EUR	500	500	0	%	98,599	492.995,00	1,47
1,0000 % Diageo Finance PLC EO-Med.-Term Notes 2018(25/25)	XS1896660989		EUR	600	100	0	%	99,086	594.516,00	1,77

Vermögensaufstellung zum 31.10.2024

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw. Anteile bzw. Whg. in 1.000	Bestand 31.10.2024	Käufe / Zugänge im Berichtszeitraum	Verkäufe / Abgänge im Berichtszeitraum		Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds-vermögens
2,8750 % Equinor ASA EO-Medium-Term Nts 2013(13/25)	XS0969572204		EUR	300	0	0	%	100,040	300.120,00	0,89
0,7500 % Equinor ASA EO-Medium-Term Nts 2020(20/26)	XS2178833427		EUR	100	100	0	%	96,943	96.943,00	0,29
1,5000 % GE Aerospace EO-Notes 2017(17/29)	XS1612543121		EUR	300	300	0	%	93,466	280.398,00	0,84
0,1250 % General Mills Inc. EO-Notes 2021(21/25)	XS2405467528		EUR	600	600	0	%	97,376	584.256,00	1,74
0,6000 % General Motors Financial Co. EO-Med.-Term Nts 2021(21/27)	XS2307768734		EUR	400	0	0	%	93,681	374.724,00	1,12
3,6250 % Heineken N.V. EO-Medium-Term Nts 2023(23/26)	XS2719096831		EUR	500	500	0	%	101,558	507.790,00	1,51
2,8750 % Intl Business Machines Corp. EO-Notes 2013(13/25)	XS0991099630		EUR	500	0	0	%	100,008	500.040,00	1,49
4,1250 % LSEG Netherlands B.V. EO-Medium-Term Notes 23(23/26)	XS2679903950		EUR	400	0	0	%	102,005	408.020,00	1,22
3,6500 % Medtronic Inc. EO-Notes 2024(24/29)	XS2834367646		EUR	300	300	0	%	102,700	308.100,00	0,92
3,6250 % Mercedes-Benz Int.Fin. B.V. EO-Medium-Term Notes 2023(24)	DE000A3LJT71		EUR	600	200	0	%	100,027	600.162,00	1,79
0,2500 % Mondelez International Inc. EO-Notes 2021(21/28)	XS2312722916		EUR	700	0	0	%	91,348	639.436,00	1,91
0,5000 % Nordrhein-Westfalen, Land Med.T.LSA v.15(25) Reihe 1353	DE000NRW0GP1		EUR	400	0	0	%	99,150	396.600,00	1,18
1,6250 % Novartis Finance S.A. EO-Notes 2014(14/26)	XS1134729794		EUR	400	0	0	%	98,274	393.096,00	1,17
0,1250 % Philip Morris Internat. Inc. EO-Notes 2019(19/26)	XS2035473748		EUR	600	0	0	%	95,378	572.268,00	1,71
3,9700 % Sandoz Finance B.V. EO-Notes 2023(23/27)	XS2715297672		EUR	300	300	0	%	102,158	306.474,00	0,91
1,8750 % Shell International Finance BV EO-Medium-Term Notes 2015(25)	XS1292468045		EUR	500	0	0	%	99,182	495.910,00	1,48
2,1250 % TotalEnergies Cap. Canada Ltd. EO-Medium-Term Notes 2014(29)	XS1111559925		EUR	400	400	0	%	96,290	385.160,00	1,15
1,3750 % TotalEnergies Capital Intl SA EO-Medium-Term Notes 2014(25)	XS1139315581		EUR	500	100	0	%	99,267	496.335,00	1,48
0,5000 % Unilever Fin. Netherlands B.V. EO-Notes 2018(25)	XS1873208950		EUR	800	0	0	%	99,540	796.320,00	2,37
0,3750 % Verizon Communications Inc. EO-Notes 2021(21/29)	XS2320759538		EUR	700	200	0	%	89,251	624.757,00	1,86
0,3750 % Volkswagen Leasing GmbH Med.Term Nts.v.21(26)	XS2343822842		EUR	500	0	0	%	95,452	477.260,00	1,42
2,5500 % Walmart Inc. EO-Notes 2014(14/26)	XS1054534422		EUR	350	0	0	%	99,779	349.226,50	1,04
1,0000 % Würth Finance International BV EO-Medium-Term Nts 2018(25/25)	XS1823518730		EUR	200	200	0	%	98,952	197.904,00	0,59
Zertifikate							**EUR**		**2.150.872,50**	**6,41**
Deut. Börse Commodities GmbH Xetra-Gold IHS 2007(09/Und)	DE000A0S9GB0		STK	26.500	1.000	0	EUR	81,165	2.150.872,50	6,41

Jahresbericht
R+P Rendite Plus UI

Vermögensaufstellung zum 31.10.2024

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw. Anteile bzw. Whg. in 1.000	Bestand 31.10.2024	Käufe / Zugänge im Berichtszeitraum	Verkäufe / Abgänge im Berichtszeitraum		Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds-vermögens
An organisierten Märkten zugelassene oder in diese einbezogene Wertpapiere							**EUR**		**4.495.869,42**	**13,40**
Verzinsliche Wertpapiere							**EUR**		**3.843.329,42**	**11,45**
3,7500 % Brenntag Finance B.V. EO-Medium-Term Nts 2024(24/28)	XS2802928775		EUR	300	300	0	%	101,470	304.410,00	0,91
3,0230 % Caterpillar Fin.Services Corp. EO-Medium-Term Notes 2024(27)	XS2889374356		EUR	500	500	0	%	100,572	502.860,00	1,50
1,8750 % Coca-Cola Europacific Pa. PLC EO-Notes 2015(15/30)	XS1206411230		EUR	500	500	0	%	94,208	471.040,00	1,40
2,2500 % Kraft Heinz Foods Co. EO-Notes 2016(16/28)	XS1405784015		EUR	500	500	0	%	97,649	488.245,00	1,45
2,5000 % L'Oréal S.A. EO-Medium-Term Nts 2024(24/27)	FR001400TT34		EUR	100	100	0	%	99,448	99.448,00	0,30
0,2500 % McDonald's Corp. EO-Medium-Term Nts 2021(21/28)	XS2393236000		EUR	600	600	0	%	89,860	539.160,00	1,61
3,1250 % Oracle Corp. EO-Notes 2013(13/25)	XS0951216166		EUR	500	0	0	%	100,009	500.045,00	1,49
0,2000 % Quebec, Provinz EO-Medium-Term Notes 2020(25)	XS2152799529		EUR	300	0	0	%	98,844	296.532,00	0,88
2,5000 % United States of America DL-Notes 2018(25)	US9128283V09		USD	700	700	0	%	99,492	641.589,42	1,91
Zertifikate							**EUR**		**652.540,00**	**1,94**
Boerse Stuttgart Commodities EUWAX Gold II 2017(17/Und)	DE000EWG2LD7		STK	7.900	7.900	0	EUR	82,600	652.540,00	1,94
Investmentanteile							**EUR**		**2.911.481,64**	**8,67**
Gruppenfremde Investmentanteile							**EUR**		**2.911.481,64**	**8,67**
iSh.DJ Indust.Average U.ETF DE Inhaber-Anteile	DE0006289390		ANT	1.600	1.600	0	EUR	383,450	613.520,00	1,83
iShares Core EO STOX.50 U.E.DE Inhaber-Anteile	DE0005933956		ANT	2.000	2.000	0	EUR	48,575	97.150,00	0,29
Xtrackers Nikkei 225 Inhaber-Ant. 2D EURH o.N.	LU1875395870		ANT	9.000	9.000	0	EUR	56,430	507.870,00	1,51
Xtrackers Stoxx Europe 600 Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0328475792		ANT	3.000	3.000	0	EUR	125,100	375.300,00	1,12
iShs VII-Core S&P 500 U.ETF Reg. Shares USD (Acc) o.N.	IE00B5BMR087		ANT	1.850	300	0	USD	606,450	1.033.562,87	3,08
Xtr.(IE)-MSCI USA Energy Registered Shares 1D o.N.	IE00BCHWNS19		ANT	6.700	1.700	0	USD	46,025	284.078,77	0,85
Summe Wertpapiervermögen							**EUR**		**32.074.403,00**	**95,56**

Jahresbericht
R+P Rendite Plus UI

Vermögensaufstellung zum 31.10.2024

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw. Anteile bzw. Whg. in 1.000	Bestand 31.10.2024	Käufe / Zugänge im Berichtszeitraum	Verkäufe / Abgänge im Berichtszeitraum		Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds-vermögens
Bankguthaben, nicht verbriefte Geldmarktinstrumente und Geldmarktfonds							**EUR**		**1.414.860,96**	**4,22**
Bankguthaben							**EUR**		**1.414.860,96**	**4,22**
EUR - Guthaben bei:										
UBS Europe SE			EUR	1.059.247,84			%	100,000	1.059.247,84	3,16
Guthaben in Nicht-EU/EWR-Währungen bei:										
UBS Europe SE			CAD	63,71			%	100,000	42,11	0,00
UBS Europe SE			CHF	249.906,43			%	100,000	266.311,20	0,79
UBS Europe SE			GBP	54.629,53			%	100,000	64.711,60	0,19
UBS Europe SE			USD	26.647,08			%	100,000	24.548,21	0,07
Sonstige Vermögensgegenstände							**EUR**		**183.732,45**	**0,55**
Zinsansprüche			EUR	159.438,49					159.438,49	0,48
Dividendenansprüche			EUR	6.561,65					6.561,65	0,02
Quellensteueransprüche			EUR	17.732,31					17.732,31	0,05
Sonstige Verbindlichkeiten							**EUR**		**-109.486,43**	**-0,33**
Verwaltungsvergütung			EUR	-10.074,73					-10.074,73	-0,03
Verwahrstellenvergütung			EUR	-3.959,58					-3.959,58	-0,01
Anlageberatungsvergütung			EUR	-82.079,90					-82.079,90	-0,24
Prüfungskosten			EUR	-12.472,22					-12.472,22	-0,04
Veröffentlichungskosten			EUR	-900,00					-900,00	0,00
Fondsvermögen								**EUR**	**33.563.509,98**	**100,00** **1)**

Jahresbericht
R+P Rendite Plus UI

Vermögensaufstellung zum 31.10.2024

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw. Anteile bzw. Whg. in 1.000	Bestand 31.10.2024	Käufe / Zugänge im Berichtszeitraum	Verkäufe / Abgänge im Berichtszeitraum	Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds-vermögens
R+P Rendite Plus UI I									
Anteilwert							EUR	141,97	
Ausgabepreis							EUR	146,23	
Rücknahmepreis							EUR	141,97	
Anzahl Anteile							STK	230.520	
R+P Rendite Plus UI II									
Anteilwert							EUR	110,60	
Ausgabepreis							EUR	110,60	
Rücknahmepreis							EUR	110,60	
Anzahl Anteile							STK	7.572	

Fußnoten:

1) Durch Rundung der Prozent-Anteile bei der Berechnung können geringfügige Rundungsdifferenzen entstanden sein.

Jahresbericht
R+P Rendite Plus UI

Wertpapierkurse bzw. Marktsätze

Die Vermögensgegenstände des Sondervermögens sind auf Grundlage der zuletzt festgestellten Kurse/Marktsätze bewertet.

Devisenkurse (in Mengennotiz)

		per 31.10.2024	
Canadische Dollar CD	(CAD)	1,5130000	= 1 EUR (EUR)
Schweizer Franken SF	(CHF)	0,9384000	= 1 EUR (EUR)
Britische Pfund LS	(GBP)	0,8442000	= 1 EUR (EUR)
US-Dollar DL	(USD)	1,0855000	= 1 EUR (EUR)

Während des Berichtszeitraumes abgeschlossene Geschäfte, soweit sie nicht mehr in der Vermögensaufstellung erscheinen:
- Käufe und Verkäufe in Wertpapieren, Investmentanteilen und Schuldscheindarlehen (Marktzuordnung zum Berichtsstichtag):

Gattungsbezeichnung	ISIN	Stück bzw. Anteile Whg. in 1.000	Käufe bzw. Zugänge	Verkäufe bzw. Abgänge	Volumen in 1.000
An organisierten Märkten zugelassene oder in diese einbezogene Wertpapiere					
Verzinsliche Wertpapiere					
5,0000 % Intel Corp. DL-Notes 2024(24/31)	US458140CN85	USD	100	100	
0,6250 % McDonald's Corp. EO-Medium-Term Nts 2017(17/24)	XS1725630740	EUR	0	600	
0,3750 % Nestlé Finance Intl Ltd. EO-Med.-Term Notes 2017(17/24)	XS1707074941	EUR	0	600	
Nichtnotierte Wertpapiere *)					
Verzinsliche Wertpapiere					
0,0000 % Bundesrep.Deutschland Bundesobl.Ser.179 v.2019(24)	DE0001141794	EUR	0	600	
0,0000 % Bundesrep.Deutschland Bundesobl.Ser.180 v.2019(24)	DE0001141802	EUR	0	1.400	
1,5000 % Canada CD-Bonds 2022(24)	CA135087N423	CAD	0	100	
0,5000 % Coca-Cola Co., The EO-Notes 2017(17/24)	XS1574672397	EUR	0	900	
0,1420 % Exxon Mobil Corp. EO-Notes 2020(20/24) Reg.S	XS2196322155	EUR	0	1.000	
0,2500 % PepsiCo Inc. EO-Notes 2020(20/24)	XS2168625460	EUR	0	900	
1,6250 % Philip Morris Internat. Inc. SF-Anl. 2014(24)	CH0243069363	CHF	0	400	
0,6250 % Procter & Gamble Co., The EO-Bonds 2018(18/24)	XS1900750107	EUR	0	1.000	
0,6250 % Sanofi S.A. EO-Medium-Term Nts 2016(16/24)	FR0013143997	EUR	0	300	
2,0000 % United States of America DL-Notes 2017(24)	US912828X703	USD	0	350	
0,3750 % United States of America DL-Notes 2021(24)	US91282CCX74	USD	0	300	
0,1250 % Volvo Treasury AB EO-Med.-T.Notes 2020(20/24)	XS2230884657	EUR	100	500	

Während des Berichtszeitraumes abgeschlossene Geschäfte, soweit sie nicht mehr in der Vermögensaufstellung erscheinen:
- Käufe und Verkäufe in Wertpapieren, Investmentanteilen und Schuldscheindarlehen (Marktzuordnung zum Berichtsstichtag):

Gattungsbezeichnung	ISIN	Stück bzw. Anteile Whg. in 1.000	Käufe bzw. Zugänge	Verkäufe bzw. Abgänge	Volumen in 1.000
Investmentanteile					
Gruppenfremde Investmentanteile					
iShsV-S&P 500 He.Ca.Sec.U.ETF Registered Shares USD (Acc) oN	IE00B43HR379	ANT	0	25.000	
ZKB Gold ETF Inhaber-Anteile AAH EUR o.N.	CH0103326762	ANT	0	450	

Die Gesellschaft sorgt dafür, dass eine unangemessene Beeinträchtigung von Anlegerinteressen durch Transaktionskosten vermieden wird, indem unter Berücksichtigung der Anlageziele dieses Sondervermögens ein Schwellenwert für die Transaktionskosten bezogen auf das durchschnittliche Fondsvolumen sowie für eine Portfolioumschlagsrate festgelegt wurde. Die Gesellschaft überwacht die Einhaltung der Schwellenwerte und ergreift im Falle des Überschreitens weitere Maßnahmen.

*) Bei den nichtnotierten Wertpapieren können technisch bedingt auch endfällige Wertpapiere ausgewiesen werden.

Jahresbericht
R+P Rendite Plus UI I

Ertrags- und Aufwandsrechnung (inkl. Ertragsausgleich)
für den Zeitraum vom 01.11.2023 bis 31.10.2024

				insgesamt	je Anteil
I. Erträge					
1. Dividenden inländischer Aussteller (vor Körperschaft-/Kapitalertragsteuer)			EUR	25.682,87	0,11
2. Dividenden ausländischer Aussteller (vor Quellensteuer)			EUR	157.836,83	0,69
3. Zinsen aus inländischen Wertpapieren			EUR	8.708,82	0,04
4. Zinsen aus ausländischen Wertpapieren (vor Quellensteuer)			EUR	237.653,68	1,03
5. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Inland			EUR	22.035,05	0,10
6. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Ausland (vor Quellensteuer)			EUR	0,00	0,00
7. Erträge aus Investmentanteilen			EUR	16.158,46	0,07
8. Erträge aus Wertpapier- Darlehen- und -Pensionsgeschäften			EUR	0,00	0,00
9. Abzug inländischer Körperschaft-/Kapitalertragsteuer			EUR	-3.852,43	-0,02
10. Abzug ausländischer Quellensteuer			EUR	-34.189,24	-0,15
11. Sonstige Erträge			EUR	0,00	0,00
Summe der Erträge			**EUR**	**430.034,05**	**1,87**
II. Aufwendungen					
1. Zinsen aus Kreditaufnahmen			EUR	0,07	0,00
2. Verwaltungsvergütung			EUR	-354.367,07	-1,55
- Verwaltungsvergütung	EUR	-48.308,74			
- Beratungsvergütung	EUR	-306.058,33			
- Asset Management Gebühr	EUR	0,00			
3. Verwahrstellenvergütung			EUR	-14.568,64	-0,06
4. Prüfungs- und Veröffentlichungskosten			EUR	-6.975,65	-0,03
5. Sonstige Aufwendungen			EUR	-14.896,79	-0,06
- Depotgebühren	EUR	-2.223,22			
- Ausgleich ordentlicher Aufwand	EUR	-12.605,31			
- Sonstige Kosten	EUR	-68,26			
Summe der Aufwendungen			**EUR**	**-390.808,07**	**-1,70**
III. Ordentlicher Nettoertrag			**EUR**	**39.225,97**	**0,17**
IV. Veräußerungsgeschäfte					
1. Realisierte Gewinne			EUR	931.394,06	4,04
2. Realisierte Verluste			EUR	-52.619,80	-0,23
Ergebnis aus Veräußerungsgeschäften			**EUR**	**878.774,26**	**3,81**

V. Realisiertes Ergebnis des Geschäftsjahres	**EUR**	**918.000,24**	**3,98**
1. Nettoveränderung der nicht realisierten Gewinne	EUR	1.161.555,88	5,04
2. Nettoveränderung der nicht realisierten Verluste	EUR	224.606,62	0,97
VI. Nicht realisiertes Ergebnis des Geschäftsjahres	**EUR**	**1.386.162,50**	**6,01**
VII. Ergebnis des Geschäftsjahres	**EUR**	**2.304.162,74**	**9,99**

Entwicklung des Sondervermögens

				2023/2024
I. Wert des Sondervermögens am Beginn des Geschäftsjahres			**EUR**	**28.652.069,12**
1. Ausschüttung für das Vorjahr/Steuerabschlag für das Vorjahr			EUR	0,00
2. Zwischenausschüttungen			EUR	0,00
3. Mittelzufluss/-abfluss (netto)			EUR	1.815.756,74
a) Mittelzuflüsse aus Anteilschein-Verkäufen	EUR	3.594.320,62		
b) Mittelabflüsse aus Anteilschein-Rücknahmen	EUR	-1.778.563,88		
4. Ertragsausgleich/Aufwandsausgleich			EUR	-45.955,22
5. Ergebnis des Geschäftsjahres			EUR	2.304.162,74
davon nicht realisierte Gewinne	EUR	1.161.555,88		
davon nicht realisierte Verluste	EUR	224.606,62		
II. Wert des Sondervermögens am Ende des Geschäftsjahres			**EUR**	**32.726.033,37**

Verwendung der Erträge des Sondervermögens
Berechnung der Wiederanlage insgesamt und je Anteil

		insgesamt	je Anteil
I. Für die Wiederanlage verfügbar			
1. Realisiertes Ergebnis des Geschäftsjahres	EUR	918.000,24	3,98
2. Zuführung aus dem Sondervermögen	EUR	0,00	0,00
3. Steuerabschlag für das Geschäftsjahr	EUR	0,00	0,00
II. Wiederanlage	**EUR**	**918.000,24**	**3,98**

Vergleichende Übersicht über die letzten drei Geschäftsjahre

Geschäftsjahr	Umlaufende Anteile am Ende des Geschäftsjahres		Fondsvermögen am Ende des Geschäftsjahres		Anteilwert am Ende des Geschäftsjahres	
2020/2021	Stück	190.318	EUR	24.958.575,60	EUR	131,14
2021/2022	Stück	198.002	EUR	25.887.144,95	EUR	130,74
2022/2023	Stück	217.323	EUR	28.652.069,12	EUR	131,84
2023/2024	Stück	230.520	EUR	32.726.033,37	EUR	141,97

Jahresbericht
R+P Rendite Plus UI II

Ertrags- und Aufwandsrechnung (inkl. Ertragsausgleich)
für den Zeitraum vom 01.11.2023 bis 31.10.2024

				insgesamt	je Anteil
I. Erträge					
1. Dividenden inländischer Aussteller (vor Körperschaft-/Kapitalertragsteuer)			EUR	654,78	0,09
2. Dividenden ausländischer Aussteller (vor Quellensteuer)			EUR	4.025,82	0,54
3. Zinsen aus inländischen Wertpapieren			EUR	222,16	0,03
4. Zinsen aus ausländischen Wertpapieren (vor Quellensteuer)			EUR	6.063,56	0,80
5. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Inland			EUR	562,02	0,07
6. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Ausland (vor Quellensteuer)			EUR	0,00	0,00
7. Erträge aus Investmentanteilen			EUR	412,56	0,05
8. Erträge aus Wertpapier- Darlehen- und -Pensionsgeschäften			EUR	0,00	0,00
9. Abzug inländischer Körperschaft-/Kapitalertragsteuer			EUR	-98,22	-0,01
10. Abzug ausländischer Quellensteuer			EUR	-872,05	-0,12
11. Sonstige Erträge			EUR	0,00	0,00
Summe der Erträge			**EUR**	**10.970,62**	**1,45**
II. Aufwendungen					
1. Zinsen aus Kreditaufnahmen			EUR	-0,03	0,00
2. Verwaltungsvergütung			EUR	-5.724,21	-0,76
- Verwaltungsvergütung	EUR	-1.370,25			
- Beratungsvergütung	EUR	-4.353,96			
- Asset Management Gebühr	EUR	0,00			
3. Verwahrstellenvergütung			EUR	-414,24	-0,05
4. Prüfungs- und Veröffentlichungskosten			EUR	-198,46	-0,03
5. Sonstige Aufwendungen			EUR	398,15	0,05
- Depotgebühren	EUR	-64,03			
- Ausgleich ordentlicher Aufwand	EUR	464,13			
- Sonstige Kosten	EUR	-1,95			
Summe der Aufwendungen			**EUR**	**-5.938,79**	**-0,79**
III. Ordentlicher Nettoertrag			**EUR**	**5.031,83**	**0,66**
IV. Veräußerungsgeschäfte					
1. Realisierte Gewinne			EUR	23.752,63	3,14
2. Realisierte Verluste			EUR	-1.342,33	-0,18
Ergebnis aus Veräußerungsgeschäften			**EUR**	**22.410,29**	**2,96**

V. Realisiertes Ergebnis des Geschäftsjahres	**EUR**	**27.442,13**	**3,62**
1. Nettoveränderung der nicht realisierten Gewinne	EUR	63.605,04	8,40
2. Nettoveränderung der nicht realisierten Verluste	EUR	-23.856,18	-3,15
VI. Nicht realisiertes Ergebnis des Geschäftsjahres	**EUR**	**39.748,86**	**5,25**
VII. Ergebnis des Geschäftsjahres	**EUR**	**67.190,99**	**8,87**

Entwicklung des Sondervermögens

				2023/2024
I. Wert des Sondervermögens am Beginn des Geschäftsjahres			**EUR**	**854.137,87**
1. Ausschüttung für das Vorjahr/Steuerabschlag für das Vorjahr			EUR	0,00
2. Zwischenausschüttungen			EUR	0,00
3. Mittelzufluss/-abfluss (netto)			EUR	-85.700,00
a) Mittelzuflüsse aus Anteilschein-Verkäufen	EUR	69.350,50		
b) Mittelabflüsse aus Anteilschein-Rücknahmen	EUR	-155.050,50		
4. Ertragsausgleich/Aufwandsausgleich			EUR	1.847,75
5. Ergebnis des Geschäftsjahres			EUR	67.190,99
davon nicht realisierte Gewinne	EUR	63.605,04		
davon nicht realisierte Verluste	EUR	-23.856,18		
II. Wert des Sondervermögens am Ende des Geschäftsjahres			**EUR**	**837.476,61**

Verwendung der Erträge des Sondervermögens
Berechnung der Wiederanlage insgesamt und je Anteil

		insgesamt	je Anteil
I. Für die Wiederanlage verfügbar			
1. Realisiertes Ergebnis des Geschäftsjahres	EUR	27.442,13	3,62
2. Zuführung aus dem Sondervermögen	EUR	0,00	0,00
3. Steuerabschlag für das Geschäftsjahr	EUR	0,00	0,00
II. Wiederanlage	**EUR**	**27.442,13**	**3,62**

Jahresbericht
R+P Rendite Plus UI II

Vergleichende Übersicht seit Auflegung

Geschäftsjahr	Umlaufende Anteile am Ende des Geschäftsjahres		Fondsvermögen am Ende des Geschäftsjahres		Anteilwert am Ende des Geschäftsjahres	
2022 *)	Stück	5.650	EUR	571.462,84	EUR	101,14
2022/2023	Stück	8.357	EUR	854.137,87	EUR	102,20
2023/2024	Stück	7.572	EUR	837.476,61	EUR	110,60

*) Auflagedatum 21.10.2022

Ertrags- und Aufwandsrechnung (inkl. Ertragsausgleich) für den Zeitraum vom 01.11.2023 bis 31.10.2024

				insgesamt
I. Erträge				
1. Dividenden inländischer Aussteller (vor Körperschaft-/Kapitalertragsteuer)			EUR	26.337,65
2. Dividenden ausländischer Aussteller (vor Quellensteuer)			EUR	161.862,65
3. Zinsen aus inländischen Wertpapieren			EUR	8.930,98
4. Zinsen aus ausländischen Wertpapieren (vor Quellensteuer)			EUR	243.717,24
5. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Inland			EUR	22.597,07
6. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Ausland (vor Quellensteuer)			EUR	0,00
7. Erträge aus Investmentanteilen			EUR	16.571,02
8. Erträge aus Wertpapier- Darlehen- und -Pensionsgeschäften			EUR	0,00
9. Abzug inländischer Körperschaft-/Kapitalertragsteuer			EUR	-3.950,65
10. Abzug ausländischer Quellensteuer			EUR	-35.061,29
11. Sonstige Erträge			EUR	0,00
Summe der Erträge			**EUR**	**441.004,67**
II. Aufwendungen				
1. Zinsen aus Kreditaufnahmen			EUR	0,04
2. Verwaltungsvergütung			EUR	-360.091,28
- Verwaltungsvergütung	EUR	-49.678,99		
- Beratungsvergütung	EUR	-310.412,29		
- Asset Management Gebühr	EUR	0,00		
3. Verwahrstellenvergütung			EUR	-14.982,88
4. Prüfungs- und Veröffentlichungskosten			EUR	-7.174,11
5. Sonstige Aufwendungen			EUR	-14.498,64
- Depotgebühren	EUR	-2.287,25		
- Ausgleich ordentlicher Aufwand	EUR	-12.141,18		
- Sonstige Kosten	EUR	-70,21		
Summe der Aufwendungen			**EUR**	**-396.746,86**
III. Ordentliches Nettoergebnis			**EUR**	**44.257,80**
IV. Veräußerungsgeschäfte				
1. Realisierte Gewinne			EUR	955.146,69
2. Realisierte Verluste			EUR	-53.962,13
Ergebnis aus Veräußerungsgeschäften			**EUR**	**901.184,55**

V. Realisiertes Ergebnis des Geschäftsjahres			**EUR**	**945.442,37**
1. Nettoveränderung der nicht realisierten Gewinne			EUR	1.225.160,92
2. Nettoveränderung der nicht realisierten Verluste			EUR	200.750,44
VI. Nicht realisiertes Ergebnis des Geschäftsjahres			**EUR**	**1.425.911,36**
VII. Ergebnis des Geschäftsjahres			**EUR**	**2.371.353,73**

Entwicklung des Sondervermögens 2023/2024

I. Wert des Sondervermögens am Beginn des Geschäftsjahres			**EUR**	**29.506.206,99**
1. Ausschüttung für das Vorjahr/Steuerabschlag für das Vorjahr			EUR	0,00
2. Zwischenausschüttungen			EUR	0,00
3. Mittelzufluss/-abfluss (netto)			EUR	1.730.056,73
a) Mittelzuflüsse aus Anteilschein-Verkäufen	EUR	3.663.671,11		
b) Mittelabflüsse aus Anteilschein-Rücknahmen	EUR	-1.933.614,38		
4. Ertragsausgleich/Aufwandsausgleich			EUR	-44.107,47
5. Ergebnis des Geschäftsjahres			EUR	2.371.353,73
davon nicht realisierte Gewinne	EUR	1.225.160,92		
davon nicht realisierte Verluste	EUR	200.750,44		
II. Wert des Sondervermögens am Ende des Geschäftsjahres			**EUR**	**33.563.509,98**

Anteilklassenmerkmale im Überblick

Anteilklasse	Mindestanlagesumme in Währung	Ausgabeaufschlag derzeit (Angabe in %) *)	Verwaltungsvergütung derzeit (Angabe in % p.a.) *)	Ertragsverwendung	Währung
R+P Rendite Plus UI I	keine	3,00	0,125	Thesaurierer	EUR
R+P Rendite Plus UI II	1.000.000	0,00	0,125	Thesaurierer	EUR

*) Die maximale Gebühr kann dem aktuellen Verkaufsprospekt entnommen werden.

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Angaben nach der Derivateverordnung

das durch Derivate erzielte zugrundeliegende Exposure	**EUR**	**0,00**

Bestand der Wertpapiere am Fondsvermögen (in %)	**95,56**
Bestand der Derivate am Fondsvermögen (in %)	**0,00**

Bei der Ermittlung der Auslastung der Marktrisikoobergrenze für diesen Fonds wendet die Gesellschaft seit 07.01.2008 den qualifizierten Ansatz im Sinne der Derivate-Verordnung anhand eines Vergleichsvermögens an. Die Value-at-Risk-Kennzahlen wurden auf Basis der Methode der historischen Simulation mit den Parametern 99 % Konfidenzniveau und 1 Tag Haltedauer unter Verwendung eines effektiven, historischen Beobachtungszeitraums von einem Jahr berechnet. Unter dem Marktrisiko versteht man das Risiko, das sich aus der ungünstigen Entwicklung von Marktpreisen für das Sondervermögen ergibt.

Potenzieller Risikobetrag für das Marktrisiko gem. § 37 Abs. 4 DerivateV

kleinster potenzieller Risikobetrag	0,38 %
größter potenzieller Risikobetrag	0,53 %
durchschnittlicher potenzieller Risikobetrag	0,45 %

Im Geschäftsjahr erreichte durchschnittliche Hebelwirkung durch Derivategeschäfte:	**0,99**

Zusammensetzung des Vergleichsvermögens zum Berichtsstichtag

MSCI World Net Return (EUR) (ID: XFI000000202 | BB: MSDEWIN)	75,00 %
REXP (EUR) (ID: XFI000000437 | BB: REXP)	25,00 %

Sonstige Angaben

R+P Rendite Plus UI I

Anteilwert	EUR	141,97
Ausgabepreis	EUR	146,23
Rücknahmepreis	EUR	141,97
Anzahl Anteile	STK	230.520

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

R+P Rendite Plus UI II

Anteilwert	EUR	110,60
Ausgabepreis	EUR	110,60
Rücknahmepreis	EUR	110,60
Anzahl Anteile	STK	7.572

Angabe zu den Verfahren zur Bewertung der Vermögensgegenstände

Bewertung

Für Devisen, Aktien, Anleihen und Derivate, die zum Handel an einer Börse oder an einem anderen organisierten Markt zugelassen oder in diesen einbezogen sind, wird der letzte verfügbare handelbare Kurs gemäß § 27 KARBV zugrunde gelegt.

Für Investmentanteile werden die aktuellen Werte, für Bankguthaben und Verbindlichkeiten der Nennwert bzw. Rückzahlungsbetrag gemäß § 29 KARBV zugrunde gelegt.

Für Vermögensgegenstände, die weder zum Handel an einer Börse noch an einem anderen organisierten Markt zugelassen oder in den regulierten Markt oder Freiverkehr einer Börse einbezogen sind oder für die kein handelbarer Kurs verfügbar ist, werden gemäß § 28 KARBV i.V.m. § 168 Absatz 3 KAGB die Verkehrswerte zugrunde gelegt, die sich bei sorgfältiger Einschätzung nach geeigneten Bewertungsmodellen unter Berücksichtigung der aktuellen Marktgegebenheiten ergeben.
Unter dem Verkehrswert ist der Betrag zu verstehen, zu dem der jeweilige Vermögensgegenstand in einem Geschäft zwischen sachverständigen, vertragswilligen und unabhängigen Geschäftspartnern ausgetauscht werden könnte.

Angaben zur Transparenz sowie zur Gesamtkostenquote

R+P Rendite Plus UI I

Die Gesamtkostenquote (ohne Transaktionskosten) für das abgelaufene Geschäftsjahr beträgt		1,24 %

Die Gesamtkostenquote drückt sämtliche vom Sondervermögen im Jahresverlauf getragenen Kosten und Zahlungen (ohne Transaktionskosten) im Verhältnis zum durchschnittlichen Nettoinventarwert des Sondervermögens aus.

An die Verwaltungsgesellschaft oder Dritte gezahlte Pauschalvergütungen	EUR	0,00

Die Gesamtkostenquote drückt die Summe der Kosten und Gebühren (ohne Transaktionskosten) als Prozentsatz des durchschnittlichen Fondsvolumens innerhalb eines Geschäftsjahres aus.

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

R+P Rendite Plus UI II

Die Gesamtkostenquote (ohne Transaktionskosten) für das abgelaufene Geschäftsjahr beträgt		0,74 %

Die Gesamtkostenquote drückt sämtliche vom Sondervermögen im Jahresverlauf getragenen Kosten und Zahlungen (ohne Transaktionskosten) im Verhältnis zum durchschnittlichen Nettoinventarwert des Sondervermögens aus.

An die Verwaltungsgesellschaft oder Dritte gezahlte Pauschalvergütungen	EUR	0,00

Hinweis gem. § 101 Abs. 2 Nr. 3 KAGB (Kostentransparenz)
Die Gesellschaft erhält aus dem Sondervermögen die ihr zustehende Verwaltungsvergütung. Ein wesentlicher Teil der Verwaltungsvergütung wird für Vergütungen an Vermittler von Anteilen des Sondervermögens verwendet. Der Gesellschaft fließen keine Rückvergütungen von den an die Verwahrstelle und an Dritte aus dem Sondervermögen geleisteten Vergütungen und Aufwendungserstattungen zu. Sie hat im Zusammenhang mit Handelsgeschäften für das Sondervermögen keine geldwerten Vorteile von Handelspartnern erhalten.

Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge, die dem Sondervermögen für den Erwerb und die Rücknahme von Investmentanteilen berechnet wurden	EUR	0,00

Verwaltungsvergütungssätze für im Sondervermögen gehaltene Investmentanteile

Investmentanteile	Identifikation	Verwaltungsvergütungssatz p.a. in %
iSh.DJ Indust.Average U.ETF DE Inhaber-Anteile	DE0006289390	0,510
iShares Core EO STOX.50 U.E.DE Inhaber-Anteile	DE0005933956	0,100
iShs VII-Core S&P 500 U.ETF Reg. Shares USD (Acc) o.N.	IE00B5BMR087	0,070
Xtr.(IE)-MSCI USA Energy Registered Shares 1D o.N.	IE00BCHWNS19	1,100
Xtrackers Nikkei 225 Inhaber-Ant. 2D EURH o.N.	LU1875395870	0,110
Xtrackers Stoxx Europe 600 Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0328475792	0,100

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Während des Berichtszeitraumes gehaltene Bestände in Investmentanteilen, soweit sie nicht mehr in der Vermögensaufstellung erscheinen:

Gruppenfremde Investmentanteile

iShsV-S&P 500 He.Ca.Sec.U.ETF Registered Shares USD (Acc) oN	IE00B43HR379	0,150
ZKB Gold ETF Inhaber-Anteile AAH EUR o.N.	CH0103326762	0,400

Wesentliche sonstige Erträge und sonstige Aufwendungen

R+P Rendite Plus UI I

Wesentliche sonstige Erträge:	**EUR**	**0,00**
Wesentliche sonstige Aufwendungen:	**EUR**	**0,00**

R+P Rendite Plus UI II

Wesentliche sonstige Erträge:	**EUR**	**0,00**
Wesentliche sonstige Aufwendungen:	**EUR**	**0,00**

Transaktionskosten (Summe der Nebenkosten des Erwerbs (Anschaffungsnebenkosten) und der Kosten der Veräußerung der Vermögensgegenstände)

Transaktionskosten	EUR	12.983,40

Die Transaktionskosten berücksichtigen sämtliche Kosten, die im Geschäftsjahr für Rechnung des Fonds separat ausgewiesen bzw. abgerechnet wurden und in direktem Zusammenhang mit einem Kauf oder Verkauf von Vermögensgegenständen stehen.

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Angaben zur Mitarbeitervergütung

Gesamtsumme der im abgelaufenen Wirtschaftsjahr der KVG gezahlten Mitarbeitervergütung	**in Mio. EUR**	**84,3**
davon feste Vergütung	in Mio. EUR	75,0
davon variable Vergütung	in Mio. EUR	9,3
Zahl der Mitarbeiter der KVG		998
Höhe des gezahlten Carried Interest	in EUR	0
Gesamtsumme der im abgelaufenen Wirtschaftsjahr der KVG gezahlten Vergütung an Risktaker	**in Mio. EUR**	**4,8**
davon Geschäftsleiter	in Mio. EUR	3,9
davon andere Risktaker	in Mio. EUR	0,9

Vergütungssystem der Kapitalverwaltungsgesellschaft

Die Universal-Investment-Gesellschaft mbH unterliegt den für Kapitalverwaltungsgesellschaften geltenden aufsichtsrechtlichen Vorgaben im Hinblick auf die Gestaltung ihres Vergütungssystems. Die detaillierte Ausgestaltung hat die Gesellschaft in einer Vergütungsrichtlinie geregelt, deren Ziel es ist, eine nachhaltige Vergütungssystematik unter Berücksichtigung von Sustainable Corporate Governance und unter Vermeidung von Fehlanreizen zur Eingehung übermäßiger Risiken (einschließlich einschlägiger Nachhaltigkeitsrisiken) sicherzustellen.

Das Vergütungssystem der Kapitalverwaltungsgesellschaft wird mindestens einmal jährlich durch den Vergütungsausschuss der Universal-Investment auf seine Angemessenheit und die Einhaltung aller rechtlichen sowie interner und externer regulatorischer Vorgaben überprüft. Es umfasst fixe und variable Vergütungselemente. Durch die Festlegung von Bandbreiten für die Gesamtzielvergütung ist gewährleistet, dass keine signifikante Abhängigkeit von der variablen Vergütung sowie ein angemessenes Verhältnis von variabler zu fixer Vergütung besteht. Für die Geschäftsführung der Kapitalverwaltungsgesellschaft und Mitarbeiter, deren Tätigkeiten einen wesentlichen Einfluss auf das Gesamtrisikoprofil der Kapitalverwaltungsgesellschaft und der von ihr verwalteten Investmentvermögen haben (Risk Taker) gelten besondere Regelungen. Risikorelevante Mitarbeiter, deren variable Vergütung für das jeweilige Geschäftsjahr einen Schwellenwert von 50 TEUR nicht überschreitet, erhalten die variable Vergütung vollständig in Form einer Barleistung ausgezahlt. Wird für risikorelevante Mitarbeiter dieser Schwellenwert überschritten, wird zwingend ein Anteil von 40 % der variablen Vergütung über einen Zeitraum von drei Jahren aufgeschoben. Der aufgeschobene Anteil der Vergütung ist während dieses Zeitraums risikoabhängig, d.h. er kann im Fall von negativen Erfolgsbeiträgen des Mitarbeiters oder der Kapitalverwaltungsgesellschaft insgesamt gekürzt werden. Jeweils am Ende jedes Jahres der Wartezeit wird der aufgeschobene Vergütungsanteil anteilig unverfallbar und zum jeweiligen Zahlungstermin ausgezahlt.

Soweit das Portfolio-Management ausgelagert ist, werden keine Mitarbeitervergütungen direkt aus dem Fonds gezahlt.

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Angaben gemäß § 101 Abs. 2 Nr. 5 KAGB

Wesentliche mittel- bis langfristigen Risiken

Die Angaben der wesentlichen mittel- bis langfristigen Risiken erfolgt innerhalb des Tätigkeitsberichts.

Zusammensetzung des Portfolios, die Portfolioumsätze und die Portfolioumsatzkosten

Die Angaben zu der Zusammensetzung des Portfolios erfolgen innerhalb der Vermögensaufstellung.
Die Angaben zu den Portfolioumsätzen erfolgen innerhalb der Vermögensaufstellung und innerhalb der Aufstellung der während des Berichtszeitraumes abgeschlossene Geschäfte.
Die Angabe zu den Transaktionskosten erfolgt im Anhang.

Berücksichtigung der mittel- bis langfristigen Entwicklung der Gesellschaft bei der Anlageentscheidung

Die Auswahl von Einzeltiteln richtet sich nach der Anlagestrategie. Die vertraglichen Grundlagen für die Anlageentscheidung finden sich in den vereinbarten Anlagebedingungen und ggf. Anlagerichtlinien. Eine Berücksichtigung der mittel- bis langfristigen Entwicklung der Portfoliogesellschaften erfolgt, wenn diese in den Vertragsbedingungen vorgeschrieben ist.

Einsatz von Stimmrechtsberatern

Zum Einsatz von Stimmrechtsberatern verweisen wir auf den neuen Mitwirkungsbericht auf der Homepage https://www.universal-investment.com/de/permanent-seiten/compliance/mitwirkungspolitik.

Handhabung der Wertpapierleihe und zum Umgang mit Interessenkonflikten im Rahmen der Mitwirkung in den Gesellschaften, insbesondere durch Ausübung von Aktionärsrechten

Zur grundsätzlichen Handhabung der Wertpapierleihe und zum Umgang mit Interessenkonflikten im Rahmen der Mitwirkung der Gesellschaft, insbesondere durch die Ausübung von Aktionärsrechten, verweisen wir auf unsere aktuelle Mitwirkungspolitik auf der Homepage https://www.universal-investment.com/de/permanent-seiten/compliance/mitwirkungspolitik.

Frankfurt am Main, den 1. November 2024

Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Die Geschäftsführung

VERMERK DES UNABHÄNGIGEN ABSCHLUSSPRÜFERS

An die Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Frankfurt am Main

Prüfungsurteil

Wir haben den Jahresbericht des Sondervermögens R+P Rendite Plus UI - bestehend aus dem Tätigkeitsbericht für das Geschäftsjahr vom 1. November 2023 bis zum 31. Oktober 2024, der Vermögensübersicht und der Vermögensaufstellung zum 31. Oktober 2024, der Ertrags- und Aufwandsrechnung, der Verwendungsrechnung, der Entwicklungsrechnung für das Geschäftsjahr vom 1. November 2023 bis zum 31. Oktober 2024, sowie der vergleichenden Übersicht über die letzten drei Geschäftsjahre, der Aufstellung der während des Berichtszeitraums abgeschlossenen Geschäfte, soweit diese nicht mehr Gegenstand der Vermögensaufstellung sind, und dem Anhang - geprüft.

Die im Abschnitt "Sonstige Informationen" unseres Vermerks genannten Bestandteile des Jahresberichts haben wir in Einklang mit den deutschen gesetzlichen Vorschriften bei der Bildung unseres Prüfungsurteils zum Jahresbericht nicht berücksichtigt.

Nach unserer Beurteilung aufgrund der bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnisse entspricht der beigefügte Jahresbericht in allen wesentlichen Belangen den Vorschriften des deutschen Kapitalanlagegesetzbuchs (KAGB) und ermöglicht es unter Beachtung dieser Vorschriften, sich ein umfassendes Bild der tatsächlichen Verhältnisse und Entwicklungen des Sondervermögens zu verschaffen. Unser Prüfungsurteil zum Jahresbericht erstreckt sich nicht auf den Inhalt der im Abschnitt "Sonstige Informationen" genannten Bestandteile des Jahresberichts.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Prüfung des Jahresberichts in Übereinstimmung mit § 102 KAGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Unsere Verantwortung nach diesen Vorschriften und Grundsätzen ist im Abschnitt "Verantwortung des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresberichts" unseres Vermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von der Universal-Investment-Gesellschaft mbH unabhängig in Übereinstimmung mit den deutschen handelsrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und haben unsere sonstigen deutschen Berufspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zum Jahresbericht zu dienen.

Sonstige Informationen

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen die folgenden Bestandteile des Jahresberichts:

- die im Jahresbericht enthaltenen und als nicht vom Prüfungsurteil zum Jahresbericht umfasst gekennzeichneten Angaben.

Unser Prüfungsurteil zum Jahresbericht erstreckt sich nicht auf die sonstigen Informationen, und dementsprechend geben wir in diesem Vermerk weder ein Prüfungsurteil noch irgendeine andere Form von Prüfungsschlussfolgerung hierzu ab.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung haben wir die Verantwortung, die oben genannten sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen

- wesentliche Unstimmigkeiten zu den vom Prüfungsurteil umfassten Bestandteilen des Jahresberichts oder zu unseren bei der Prüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder

- anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Verantwortung der gesetzlichen Vertreter für den Jahresbericht

Die gesetzlichen Vertreter der Universal-Investment-Gesellschaft mbH sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresberichts, der den Vorschriften des deutschen KAGB in allen wesentlichen Belangen entspricht und dafür, dass der Jahresbericht es unter Beachtung dieser Vorschriften ermöglicht, sich ein umfassendes Bild der tatsächlichen Verhältnisse und Entwicklungen des Sondervermögens zu verschaffen. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie in Übereinstimmung mit diesen Vorschriften als notwendig bestimmt haben, um die Aufstellung eines Jahresberichts zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen (d.h. Manipulationen der Rechnungslegung und Vermögensschädigungen) oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung des Jahresberichts sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, Ereignisse, Entscheidungen und Faktoren, welche die weitere Entwicklung des Sondervermögens wesentlich beeinflussen können, in die Berichterstattung einzubeziehen. Das bedeutet u.a., dass die gesetzlichen Vertreter bei der Aufstellung des Jahresberichts die Fortführung des Sondervermögens durch die Universal-Investment-Gesellschaft mbH zu beurteilen haben und die Verantwortung haben, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung des Sondervermögens, sofern einschlägig, anzugeben.

Verantwortung des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresberichts

Unsere Zielsetzung ist, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresbericht als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, sowie einen Vermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil zum Jahresbericht beinhaltet.

Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit § 102 KAGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführte Prüfung eine wesentliche falsche Darstellung stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie einzeln oder insgesamt die auf der Grundlage dieses Jahresberichts getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Adressaten beeinflussen.

Während der Prüfung üben wir pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung. Darüber hinaus

- identifizieren und beurteilen wir die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern im Jahresbericht, planen und führen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken durch sowie erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als das Risiko, dass aus Irrtümern resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen bzw. das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.

- gewinnen wir ein Verständnis von dem für die Prüfung des Jahresberichts relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit dieses Systems der Universal-Investment-Gesellschaft mbH abzugeben.

- beurteilen wir die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern der Universal-Investment-Gesellschaft mbH bei der Aufstellung des Jahresberichts angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte und damit zusammenhängenden Angaben.

- ziehen wir Schlussfolgerungen auf der Grundlage erlangter Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die bedeutsame Zweifel an der Fortführung des Sondervermögens durch die Universal-Investment-Gesellschaft mbH aufwerfen können. Falls wir zu dem Schluss kommen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, im Vermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresbericht aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Vermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch dazu führen, dass das Sondervermögen durch die Universal-Investment-Gesellschaft mbH nicht fortgeführt wird.

- beurteilen wir Darstellung, Aufbau und Inhalt des Jahresberichts insgesamt, einschließlich der Angaben sowie ob der Jahresbericht die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse so darstellt, dass der Jahresbericht es unter Beachtung der Vorschriften des deutschen KAGB ermöglicht, sich ein umfassendes Bild der tatsächlichen Verhältnisse und Entwicklungen des Sondervermögens zu verschaffen.

Wir erörtern mit den für die Überwachung Verantwortlichen u.a. den geplanten Umfang und die Zeitplanung der Prüfung sowie bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Prüfung feststellen.

Frankfurt am Main, den 11. Februar 2025

Deloitte GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

René Rumpelt
Wirtschaftsprüfer

Abelardo Rodríguez González
Wirtschaftsprüfer

Sonstige Information - nicht vom Prüfungsurteil zum Jahresbericht umfasst

Angaben gemäß Verordnung (EU) 2015/2365 über die Transparenz von Wertpapierfinanzierungsgeschäften und der Weiterverwendung sowie zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 - Ausweis nach Abschnitt A

Im Berichtszeitraum lagen keine Wertpapierfinanzierungsgeschäfte und Gesamtrendite-Swaps gemäß der oben genannten rechtlichen Bestimmung vor.

Angaben zu nichtfinanziellen Leistungsindikatoren

Konventionelles Produkt Artikel 6 der Verordnung (EU) 2019/2088 (Offenlegungs-Verordnung)

Die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Principal Adverse Impacts PAI) werden im Investitionsprozess auf Gesellschaftsebene berücksichtigt.
Eine Berücksichtigung der PAI auf Ebene des Fonds ist nicht verbindlich und erfolgt insoweit nicht.

Dieser Fonds wird weder als ein Produkt eingestuft, das ökologische oder soziale Merkmale im Sinne der Offenlegungs-Verordnung (Artikel 8) bewirbt, noch als ein Produkt, das nachhaltige Investitionen zum Ziel hat (Artikel 9). Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Anteilklassen im Überblick

Erstausgabedatum	
Anteilklasse I	14. Dezember 2007
Anteilklasse II	21. Oktober 2022
Erstausgabepreise	
Anteilklasse I	EUR 100 zzgl. Ausgabeaufschlag
Anteilklasse II	EUR 100 zzgl. Ausgabeaufschlag
Ausgabeaufschlag	
Anteilklasse I	derzeit 3,00 %
Anteilklasse II	derzeit keiner
Mindestanlagesumme	
Anteilklasse I	keine
Anteilklasse II	EUR 1.000.000
Verwaltungsvergütung	
Anteilklasse I	derzeit 0,125 % p.a.
Anteilklasse II	derzeit 0,125 % p.a.

Verwahrstellenvergütung	
Anteilklasse I	derzeit 0,04 % p.a.
Anteilklasse II	derzeit 0,04 % p.a.
Beratungsgesellschaftsvergütung	
Anteilklasse I	derzeit 1,00 % p.a.
Anteilklasse II	derzeit 0,50 % p.a.
Währung	
Anteilklasse I	Euro
Anteilklasse II	Euro
Ertragsverwendung	
Anteilklasse I	Thesaurierung
Anteilklasse II	Thesaurierung
Wertpapier-Kennnummer / ISIN:	
Anteilklasse I	A0M7WN / DE000A0M7WN2
Anteilklasse II	A3DQ2S / DE000A3DQ2S7

Jahresbericht
R+P Rendite Plus UI

Kurzübersicht über die Partner

1. Kapitalverwaltungsgesellschaft
Universal-Investment-Gesellschaft mbH

Hausanschrift:
Theodor-Heuss-Allee 70
60486 Frankfurt am Main

Postanschrift:
Postfach 17 05 48
60079 Frankfurt am Main

Telefon: 069 / 710 43-0
Telefax: 069 / 710 43-700
www.universal-investment.com

Gründung: 1968
Rechtsform: Gesellschaft mit beschränkter Haftung
Gezeichnetes und eingezahltes Kapital: EUR 10.400.000,–
Eigenmittel: EUR 71.352.000,00 (Stand: Oktober 2022)

Geschäftsführer:
David Blumer, Schaan
Mathias Heiß, Langen
Dr. André Jäger, Witten
Corinna Jäger, Nidderau
Jochen Meyers, Frankfurt am Main
Katja Müller, Bad Homburg v. d. Höhe
Axel Vespermann, Dreieich

Aufsichtsrat:
Prof. Dr. Harald Wiedmann (Vorsitzender), Berlin
Dr. Axel Eckhardt, Düsseldorf
Ellen Engelhardt, Glauburg
Daniel Fischer, Bad Vilbel
Janet Zirlewagen, Wehrheim

2. Verwahrstelle
UBS Europe SE

Hausanschrift:
Bockenheimer Landstraße 2–4
Opernturm
60306 Frankfurt am Main

Postanschrift:
Postfach 10 20 42
60020 Frankfurt am Main

Telefon: 069 / 21 79-0
Telefax: 069 / 21 79-65 11
www.ubs.com

Rechtsform: Aktiengesellschaft
Haftendes Eigenkapital: € 2.881.336.000 (Stand: 31.12.2023)

3. Beratungsgesellschaft und Vertrieb
Ringelstein & Partner Vermögensbetreuung GmbH

Postanschrift:
Huyssenallee 82-88
45128 Essen

Telefon +49 (0) 201 84 959 - 0
Telefax +49 (0) 201 84 959 - 20
www.ringelsteinpartner.de