



## Meine geförderte Lebenspension

### Qualified Investor Fund (QIF) - für Veranlagungen bis 01.01.2023

Stand: 31.12.2021

#### Allgemeine Veranlagungsinformation

Für die Weiterveranlagung von Meine geförderte Lebenspension setzt sich das Portefeuille aus mehreren Fonds zusammen. Die Portefeuillezusammensetzung erfolgt - je nach Vertragsgestaltung - für jeden Versicherungsnehmer individuell. Ziel dieser Veranlagungsstruktur ist der Kapitalerhalt der einbezahlten Beiträge zuzüglich der dafür erhaltenen staatlichen Prämien. Dieser Kapitalerhalt wird durch die Mischung der Sicherheitskomponenten und einer Ertragskomponente in den Fonds A, B und C abgebildet. Die unterjährig eingezahlten Beiträge werden zunächst in den Investment D Fund (Geldmarktfonds) investiert und einmal jährlich in die zuvor beschriebenen Veranlagungsfonds umgeschichtet. Wichtig zu beachten ist, dass die einzelnen Fonds nicht gesondert voneinander betrachtet werden dürfen, sondern das gesamte Veranlagungsstruktur für die Wertentwicklung maßgeblich ist.

#### Kapitalmarktpartizipation in der Gesamtveranlagung

Aktienanteil der Gesamtveranlagung (abgesichert): mind. 30 %  
 Gemäß den gesetzlichen Vorschriften für die prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge nach §§ 108g-i EStG beträgt die Aktienquote pro Jahr durchschnittlich 30 %. Der gesamte Aktienanteil wird mittels derivativen Veranlagungsinstrumenten abgesichert, um das Aktienmarktrisiko zur Darstellung der Garantie neutral zu halten. Daher partizipiert der Versicherungsnehmer an der Kapitalmarktentwicklung nicht direkt über die im Fonds gehaltenen Aktientitel, sondern indirekt an der Entwicklung des ATX über eine Call Option (auf den ATX Net Total Return Index). Damit wird eine Kapitalmarktpartizipation angestrebt, die einer Aktienveranlagung von ca. 15 % der Sparprämie zum Laufzeitende entspricht.

#### Fondsdaten

Risikoklasse:	Kategorie 1
Erstauflugsdatum:	2014
Währung:	Euro
Gewinnverwendung:	vollthesaurierend
Registrierungsland:	Irland
Ausgabeaufschlag:	Im Rahmen der staatlich geförderten Zukunftsvorsorge wird kein AGA verrechnet
Fondsmanagement:	Credit Suisse International, One Cabot Square, London E14 4QJ, Großbritannien
Kapitalanlagegesellschaft/ Depotbank:	RBC Dexia Investor Services Ireland Limited, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Irland

#### Werte zum 31.12.2021

Fonds	ISIN	Fondstyp	Kurs in EUR pro Anteil	Wertentwicklung seit Jahresbeginn 2021
Investment A Fund	IE00BJ8RH604	Mischfonds (Aktien/Anleihen)	299,85	-3,46%
Investment B Fund	IE00BJBQC148	Mischfonds (Aktien/Anleihen)	109,64	-1,45%
Investment C Fund	IE00BJ8RHJ35	Mischfonds (Aktien/Option)	30,11	300,93%
Investment D Fund	IE00BHBX8X54	Geldmarktfonds	95,46	-0,78%

#### Kapitalgarantie

Kapitalgarantie besteht zum Ablauf der Weiterveranlagungstranche sowie zu den vereinbarten Garantiestichtagen nach Maßgabe der Allgemeinen und Besonderen Versicherungsbedingungen und Bedingungs-Merkblätter. Die Garantie umfasst das jeweils übertragene Fondskapital sowie die ab dem Übertragungszeitpunkt einbezahlten Beiträge und die erhaltenen staatlichen Prämien.

Garantiegeber ist die Raiffeisen Bank International AG (Am Stadtpark 9, 1030 Wien). UNIQA Österreich Versicherungen AG haftet für die sorgfältige Auswahl des Garantiegebers.

UNIQA Österreich Versicherungen AG übernimmt jedoch weder die Garantie noch eine sonstige Zusicherung oder Haftung für den Wert der Veranlagung zu einem bestimmten Stichtag noch für die Garantie im Falle der Nichterfüllung der Raiffeisen Bank International AG. Dieses Risiko trägt der Versicherungsnehmer.

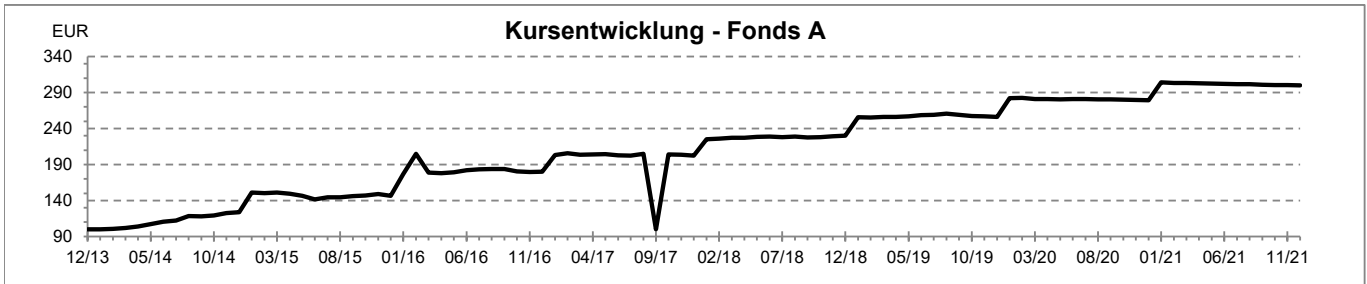
UNIQA Österreich Versicherungen AG

Untere Donaustraße 21, 1029 Wien / t +43 1 211 19-0 / f +43 1 211 19-1419 / ServiceCenter: 0800/22 55 88 / service@raiffeisen-versicherung.at  
 www.raiffeisen-versicherung.at / Sitz Wien / FN 63197m / Handelsgericht Wien / UID ATU 15362907

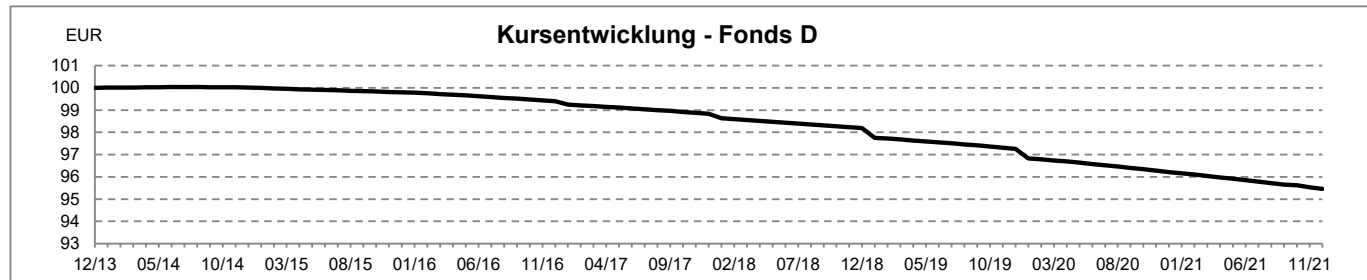
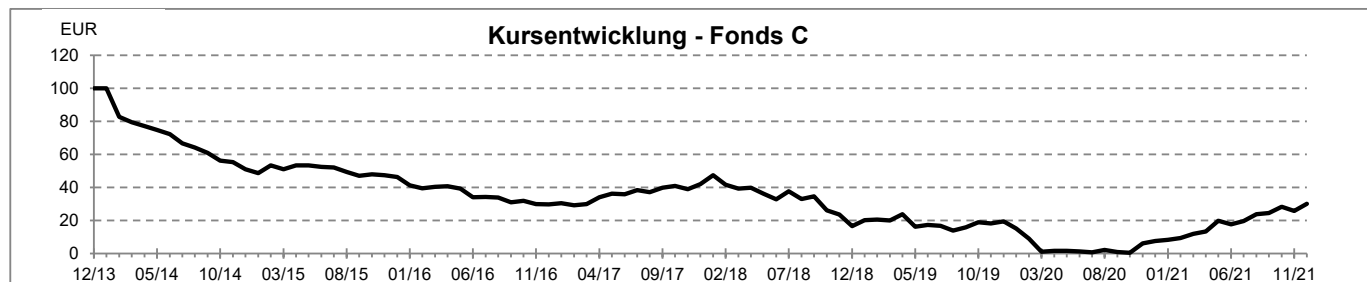
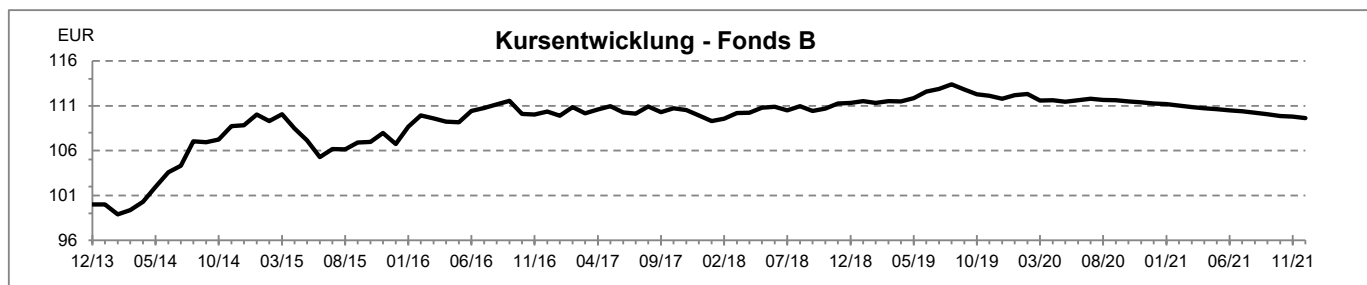
Informationen zum Datenschutz: datenschutz.uniqagroup.com; Sie können diese auch beim Berater und bei unseren Servicestellen anfordern.

## Wertentwicklung der Fonds zum 31.12.2021

Fonds	ISIN	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	seit Beginn (01/2014)	p.a.
Investment A Fund	IE00BJ8RH604	23,82%	-1,95%	7,01%	-2,05%	2,18%	0,80%	-1,34%	24,85%	2,81%
Investment B Fund	IE00BJBQC148	8,82%	-1,90%	3,38%	-0,38%	1,26%	0,40%	-0,47%	9,64%	1,16%
Investment C Fund	IE00BJ8RHJ35	-48,97%	-9,27%	-35,64%	40,77%	-60,36%	16,66%	-61,29%	-69,89%	-13,93%
Investment D Fund	IE00BHBX8X54	0,02%	-0,22%	-0,40%	-0,56%	-0,65%	-0,96%	-1,08%	-4,54%	-0,58%



**Achtung:** Die unterjährig im Fonds D einbezahlten Beiträge, welche jährlich in Fonds A umgeschichtet werden, führen nicht zu einer Erhöhung der Fondsanteile im Fonds A sondern zu einer Kurserhöhung des Fonds A. Das bedeutet, dass der Kurs pro Fondsanteil jedes Jahr im Jänner steigt. Diese Kurserhöhung kann nicht in die Wertentwicklung miteingerechnet werden und wird daher nicht in den oben angeführten Performancewerten zum Investment A Fund berücksichtigt.



Hier wird die Wertentwicklung aller einzelnen Fonds für Veranlagungen bis zum 01.01.2023 dargestellt. Ihre Sparbeiträge (Prämien abzüglich Kosten) sowie die staatlichen Prämien werden - je nach Vertragsausgestaltung - in einen oder mehreren dieser Fonds zum jeweiligen Kurswert veranlagt.

Ihre individuelle Portfeuillezusammensetzung erhalten Sie jährlich mit Ihrer Jahresmitteilung. Daher bildet die Tabelle nicht die Entwicklung Ihres vertragsspezifischen Depots ab.

Die Wertentwicklungen der Ihrem Vertrag zugewiesenen Fonds dürfen nicht getrennt voneinander betrachtet werden. Performance-Ergebnisse der Veranlagung lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds oder Portfeuillees zu.

UNIQA Österreich Versicherungen AG

Untere Donaustraße 21, 1029 Wien / t +43 1 211 19-0 / f +43 1 211 19-1419 / ServiceCenter: 0800/22 55 88 / service@raiffeisen-versicherung.at

www.raiffeisen-versicherung.at / Sitz Wien / FN 63197m / Handelsgericht Wien / UID ATU 15362907

Informationen zum Datenschutz: datenschutz.uniqagroup.com; Sie können diese auch beim Berater und bei unseren Servicestellen anfordern.