

Meine geförderte Lebenspension

Qualified Investor Fund (QIF) - für Veranlagungen bis 01.01.2016

Fonds der Weiterveranlagung nach dem Garantiestichtag per 1.1.2014 - Tranche II/2014

Stand: 31.12.2015

Allgemeine Veranlagungsinformation

Für die Weiterveranlagung (Tranche II/2014) 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 Veranlagungskonstrukt für die Wertentwicklung maßgeblich ist.

Kapitalmarktpartizipation in der Gesamtveranlagung

Aktienanteil der Gesamtveranlagung (abgesichert): mind. 30 %
Gemäß den gesetzlichen Vorschriften für die prämiengünstige 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 Aktietitel, 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
Kapitalanlage-gesellschaft: RBC Dexia Investor Services Ireland Limited, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Irland
Depotbank: RBC Dexia Investor Services Bank S.A., Dublin Branch, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Irland

Werte zum 31.12.2015

Fonds	ISIN	Fondstyp	Kurs pro Anteil	Wertentwicklung	
				2014	2015
Investment A Fund	IE00BJ8RGZ28	Mischfonds (Aktien/Anleihen)	124,08	-0,10%	-0,66%
Investment B Fund	IE00BJBQBT50	Mischfonds (Aktien/Anleihen)	98,98	-0,41%	-0,61%
Investment C Fund	IE00BJ8RH935	Mischfonds (Aktien/Anleihen)	0,01	-85,02%	-99,93%
Investment D Fund	IE00BHBX8X54	Geldmarktfonds	99,80	0,02%	-0,22%

Hier wird die Wertentwicklung aller einzelnen Fonds für Veranlagungen bis zum 01.01.2016 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 Portefeuillezusammensetzung 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 Portefeuilles zu.

Kapitalgarantie

Kapitalgarantie besteht zum Ablauf der Tranche II/2014 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). Die FinanceLife Lebensversicherung AG (FinanceLife) haftet für die sorgfältige Auswahl des Garantiegebers.

Die FinanceLife 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.