

Meine geförderte Lebenspension



Eine Marke von UNIQA Österreich Versicherungen AG

Versicherer: UNIQA Österreich Versicherungen AG

KAG: Raiffeisen KAG

ISIN: AT0000A07T60

Aktueller Wert (NAV): 78,68 EUR

Stand: 28.12.2018

FONDSINFORMATIONEN	STRATEGIE
Risikoklasse: Kategorie 1	Der Fonds wird im Rahmen einer professionellen Vermögensverwaltung entsprechend den gesetzlichen Vorschriften (§ 108h EStG) für die prämiengünstige Zukunftsvorsorge verwaltet. Der Fonds investiert in Aktien und Anleihen, wobei die strategisch neutrale Aktienquote mindestens 30% beträgt. Die tatsächliche ökonomische Aktienquote wird dabei von einem dynamischen Garantiemodell gesteuert und kann zwischen 0% und 70% liegen. Die Gewichtung dieser beiden Komponenten zueinander wird auf Basis eines regelbasierten Managementmodells täglich neu errechnet, wobei in steigenden Aktienmärkten ein größerer Teil in Aktien investiert wird, während bei fallenden Aktienmärkten eine Absicherung des Aktienmarktrisikos vorgenommen wird. Der Einsatz von Absicherungsinstrumenten kann auch dazu führen, dass der Anleger über längere Zeiträume oder auf Dauer nicht an der Entwicklung des Aktienmarktes partizipiert. Österreichische Aktien machen den Großteil der Aktienquote aus. Auf der Anleienseite kommen ausschließlich in Euro denominierte Papiere von Emittenten hoher Bonität ("Investmentgradeanleihen") zum Einsatz. Das Zinsänderungsrisiko wird in Bezug auf die Restlaufzeit des Fonds gesteuert. Es besteht Kapitalgarantie in Höhe der einbezahlten Beiträge und der erhaltenen staatlichen Förderung, nicht erst bei Ablauf des Vertrages, sondern erstmals bereits nach Ablauf der vertraglich vereinbarten Mindestbindungsdauer (siehe Merkblatt, welches Ihrer Polizee beiliegt). Garantiegeber ist die Raiffeisen Bank International AG (Am Stadtpark 9, A-1030 Wien). UNIQA Österreich Versicherungen AG haftet für die sorgfältige Auswahl des Garantiegebers. UNIQA Österreich 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 des jeweiligen externen Garantiegebers. Dieses Risiko trägt der Versicherungsnehmer.
Erstauflugsdatum: 14.12.2007	
Währung: EUR	
Fondsvolumen: EUR 93,44 Mio.	
lfd. Kosten: 2,32%	
Gewinnverwendung: Thesaurierend	
Domizil: Österreich	
Ausgabeaufschlag: im Rahmen "Meine geförderte Lebenspension" wird kein AGA verrechnet	
Fondstyp: Mischfonds	
Anlageregion: Europa	
Branche: Mischfonds/anleihenorientiert	
Fondsmanagement: Raiffeisen KAG	
KAG: Raiffeisen KAG Mooslackengasse 12 1190 Wien AT http://www.rcm.at	



Performancehinweis: Die Grafik stellt die Wertentwicklung des zugrundeliegenden Fonds dar. Ihre laufenden Sparbeiträge (Prämien abzgl. Kosten) sowie die staatlichen Prämien werden in diesem Fonds zum jeweiligen Kurswert veranlagt. Daher bildet die Grafik nicht die Entwicklung Ihres vertragsspezifischen Depots ab. Performance-Ergebnisse der Veranlagung lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds oder Portfolios zu.

JAHRESENTWICKLUNG	WERTENTWICKLUNG	1M	6M	12M	3J p.a.*	5J p.a.*	seit Beginn p.a.*
seit Beginn (12/07) / p.a. -21,11% -2,10%	Performance	-0,39%	-1,44%	-2,90%	-2,15%	-1,28%	-2,10%
seit 01.01.2019 bis 28.12.2018 -	Sharpe-Ratio	-	-	-	-	-	-
2018 -2,91% 2017 -2,15%	Volatilität	0,83%	1,34%	1,43%	1,29%	1,36%	5,61%
2016 -1,38% 2015 -1,78%	Max. Verlust	-0,39%	-1,55%	-2,91%	-6,49%	-8,42%	-24,11%
2014 1,96% 2013 -2,36%	Pos. Monate	-	-	-	2,78%	16,67%	39,69%
2012 4,39% 2011 2,90%	Beta	0,00	0,00	0,00	0,03	0,23	-0,21
2010 1,95% 2009 -1,49%	Berechnungsbasis: 28.12.2018						

* annualisierte Berechnung bezieht sich ausschließlich auf Performance
Begriffserklärung im Glossar unter www.uniqa-fv.at
Die Wertentwicklung wird entsprechend der OEKB-Methode, basierend auf Daten der KAG, berechnet

FONDSZUSAMMENSETZUNG PER 30.11.2018		
Anlagearten	Top Holdings	Länderverteilung
Anleihen 52,4% Aktien 30,3% Barmittel 14,7% Derivate 2,6%	Frankreich EO-OAT 2016(19) 7,3% Frankreich EO-OAT 2003(19) 7,0% ERSTE GROUP BANK AG STAMMAKTIVEN OHNE NENNWER 6,2% Irland EO-Treasury Bonds 2008(19) 5,9% Niederlande EO-Anl. 2013(19) 5,7% OESTERREICH, REPUBLIK BUNDESANLEIHE 2008-2019/1444 5,5% OMV AG AKTIEN O.N. 4,9% Oesterreich, Republik Bundesanleihe 2012-2019/3 4,8% Finnland, Republik EO-Notes 2008(19) 3,1% RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG INHABERAKTIEN O.N. 2,8%	Europa 85,3% Barmittel 14,7%

Risikohinweise: Aus Kursverläufen der Vergangenheit können keine Rückschlüsse auf eine zukünftige Wertentwicklung der Veranlagung gezogen werden. Das Risiko aus der Veranlagung trägt der Versicherungsnehmer. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich zu Informationszwecken und sollten weder als Verkaufsangebot, als angebotsgleiche Werbung noch als Aufforderung zum Kauf des Fonds oder eine Empfehlung zugunsten der Wertpapiere des Fonds verstanden werden. Der Versicherer, FactSet und Mountain-View Data GmbH können soweit die dargestellten Daten durch Dritte erhoben wurden, keine Haftung übernehmen. Der aktuell gültige Verkaufsprospekt kann für Publikumsfonds bei der jeweiligen KAG eingeholt werden. Factsheet erstellt von: www.salesxp.at

Datenquelle: www.factset.com und www.mountain-view.com

Versicherer: UNIQA Österreich Versicherungen AG

Raiffeisen Versicherung ist eine Marke von UNIQA Österreich Versicherungen AG, Untere Donaustraße 21, A-1029 Wien, Telefon +43 1 211 19-0, Telefax +43 1 211 19-1419, Service Center: 0800/22 55 88, service@raiffeisen-versicherung.at, www.raiffeisen-versicherung.at, Sitz: Wien, FN 63197m Handelsgericht Wien, UID-Nr.: ATU 15362907, Verlagsort: Wien, Stand: Jänner 2018