

# Meine geförderte Lebenspension



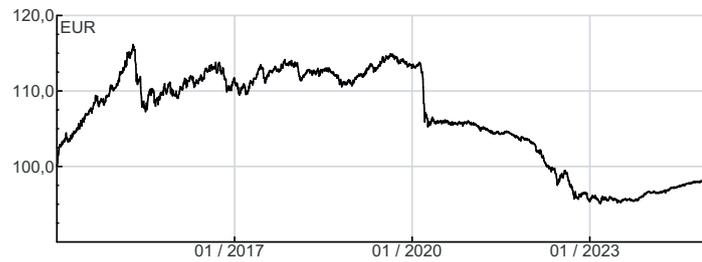
Gültig für Versicherungsbeginn: 2014  
Mindestbindungsdauer: 10 Jahre

Eine Marke von UNIQA Österreich Versicherungen AG

R 271-Fonds

Stand: 31.12.2024

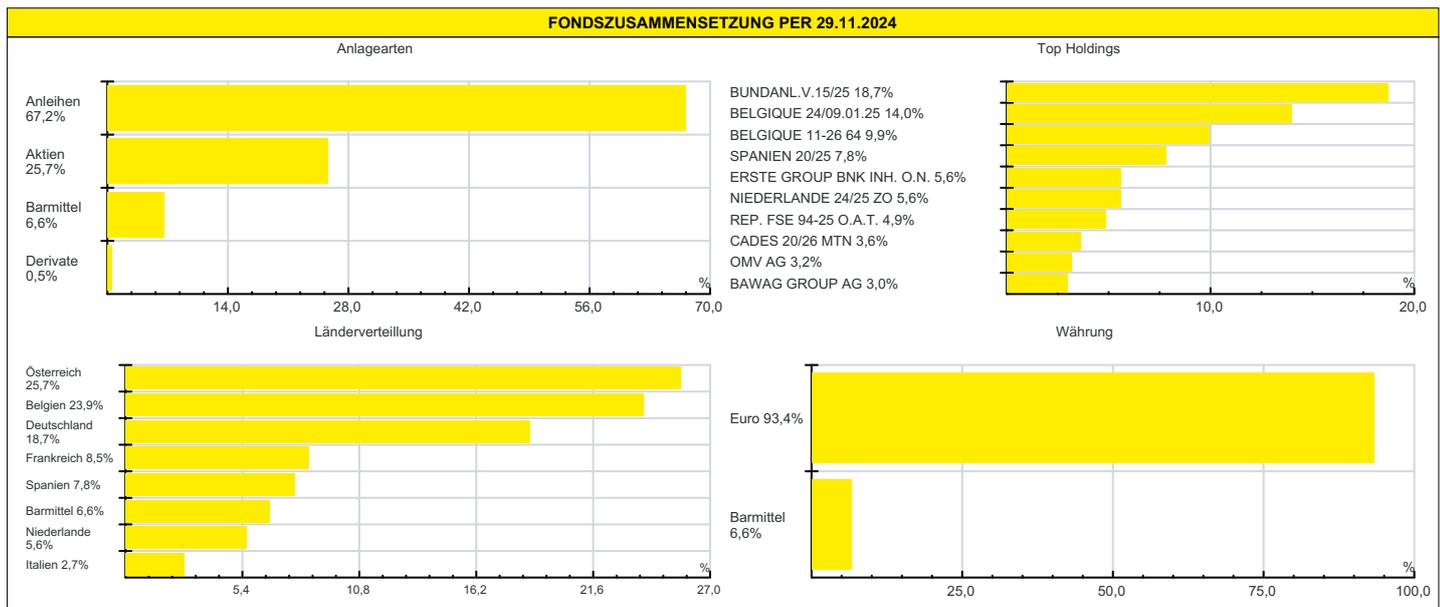
FONDSINFORMATIONEN	STRATEGIE
ISIN: AT0000A13JB7	Die Veranlagung erfolgt im Rahmen einer professionellen Vermögensverwaltung entsprechend den gesetzlichen Vorschriften (§ 108h EStG) für die prämiengünstigste Zukunftsvorsorge. Beim 2-stufigen Lebenszyklusmodell müssen bis zum 50. Lebensjahr Aktienquoten von mindestens 15% und maximal 60% berücksichtigt werden. Ab dem 50. Lebensjahr betragen die Aktienquoten mindestens 5% und maximal 50%. Um die entsprechende Quote zu erreichen, wird in zwei unterschiedliche Investmentfonds veranlagt. Das heißt, zum gegenständlichen, gemischten Fonds, R271, wird ein reiner Rentenfonds, R272, beigemischt. Die Gewichtung der beiden Fonds innerhalb Ihrer Veranlagung erfolgt so, dass hierdurch die jeweils aktuellen Veranlagungsvorschriften der §§ 108 g ff EStG erfüllt werden. Auf Basis eines regelbasierten Managementmodells wird die Gewichtung der Risiko-/Ertragskomponente (Aktienteil) und der Absicherungskomponente (Anleihteil) 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 keine oder nur noch eine geringfügige Partizipation der Aktienquote am Kapitalmarkt erfolgen kann. Österreichische Aktien machen den Großteil der Aktienquote aus. Auf der Anleihteseite 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 Besondere Versicherungsbedingungen, welche Ihrer Polizzae beiliegen). Garantiegeber ist Mediobanca - Banca di Credito Finanziario S.p.A. (Piazzetta Enrico Cuccia 1, 20121 Milano, Italia). 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.
Aktueller Wert (NAV): 98,10 EUR	
Risikoklasse: Kategorie 1	
Erstauflugsdatum: 02.01.2014	
Währung: EUR	
Fondsvolumen: EUR 5,38 Mio.	
Gewinnverwendung: Vollthesaurierend	
Domizil: Österreich	
Ausgabeaufschlag: keiner im Rahmen unseres Produktes	
Fondstyp: Mischfonds	
Anlageregion: Global	
Fondsmanagement: Raiffeisen KAG	
KAG: Raiffeisen KAG Mooslackengasse 12, 1190 Wien www.rcm.at	



**Performancehinweis:** Die Grafik stellt die Wertentwicklung des zugrundeliegenden Fonds dar. Ihre laufenden Sparbeiträge (Prämien abzüglich 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 Portefeuilles zu.

JAHRESENTWICKLUNG	WERTENTWICKLUNG								
seit Beginn (01/14) / p.a.	1M	6M	12M	3J p.a. *	5J p.a. *	10J p.a. *	seit Beginn p.a. *		
-1,90%	0,07%	0,82%	1,48%	-1,68%	-2,79%	-1,18%	-0,17%		
seit 01.01.2025 bis 31.12.2024	0,69%	0,89%	0,98%	1,86%	2,16%	3,04%	4,16%		
2024 1,48%	2023 1,21%	2022 -7,46%	2021 -2,23%	2020 -6,59%	2019 1,92%	2018 -2,22%	2017 1,48%	2016 2,19%	2015 -1,00%
Max. Verlust	-0,15%	-0,23%	-0,39%	-7,90%	-16,42%	-18,11%	-18,11%		
Pos. Monate	-	66,67%	83,33%	58,33%	48,33%	50,83%	53,08%		

Die Fondspersormance wird auf Basis der Fondspreise (unter Berücksichtigung aller Ausschüttungen) berechnet und berücksichtigt daher sämtliche fondsbezogene Kosten wie Verwaltungsgebühren, Depotbankgebühren, Abschlussprüferkosten, Depotgebühren, Kosten für Steuerberatung, Publizitäts- und Aufsichtskosten, tatsächliche Transaktionskosten des Fonds, usw.  
Berechnungsbasis: 31.12.2024  
\* annualisierte Berechnung bezieht sich ausschließlich auf Performance Begriffsklärung im Glossar unter www.uniqa-fv.at



**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. Informationen zum Datenschutz: [datenschutz.uniqagroup.com](mailto:datenschutz.uniqagroup.com) Sie können diese auch beim Berater und bei unseren Servicestellen anfordern. Factsheet erstellt von: [www.salesxp.at](http://www.salesxp.at) Datenquelle: [www.factset.com](http://www.factset.com) und [www.mountain-view.com](http://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](mailto:service@raiffeisen-versicherung.at), [www.raiffeisen-versicherung.at](http://www.raiffeisen-versicherung.at), Sitz: Wien, FN 63197m Handelsgericht Wien, UID-Nr.: ATU 15362907, Verlagsort: Wien, Stand: Jänner 2018