

Meine geförderte Lebenspension



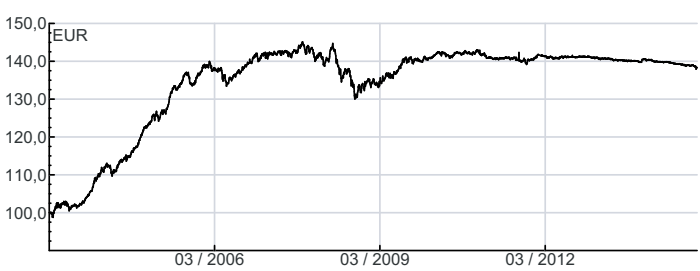
Gültig für Versicherungsbeginn: 2003/2004

Mindestbindungsdauer: 10 Jahre

Eine Marke von UNIQA Österreich Versicherungen AG

Spezial 4

Stand: 30.12.2014

FONDSINFORMATIONEN	STRATEGIE
ISIN: AT0000707369 Aktueller Wert (NAV): 138,34 EUR Risikoklasse: Kategorie 1 Erstauflagedatum: 28.03.2003 Währung: EUR Fondsvolumen: EUR 52,69 Mio. Gewinnverwendung: Vollthesaurierend Domizil: Österreich Ausgabeaufschlag: keiner im Rahmen unseres Produktes Fondstyp: Mischfonds Anlageregion: Europa Branche: Mischfonds/anleihenorientiert Fondsmanagement: Raiffeisen KAG KAG: Raiff.Sbg.Invest KAG Schwarzstraße 13-15, 5020 Salzburg www.raiffeisen-salzburg-invest.at	Die Veranlagung erfolgt nach den gesetzlichen Vorgaben der prämienbegünstigten Zukunftsvorsorge. Der Fonds investiert in österreichische Standardwerte und in Anleihen von Emittenten mit hoher Bonität. Zur Absicherung der Aktienwerte werden zusätzlich derivative Instrumente verwendet. Die Veranlagung erfüllt die Veranlagungsvorschriften des § 108g EStG. Bei der Veranlagungsstrategie des Fonds wird die Aktienquote über die Garantielaufzeit hinweg so festgelegt, dass eine Partizipation an Aktienmärkten immer gegeben ist. Erreicht wird dies, indem eine statische Absicherung von Beginn an vorgenommen wird. Diese Form der statischen Absicherung basiert auf einem Investment in Form von Anleihenfonds und Aktienfonds. Um eine Kapitalgarantie abbilden zu können, schützt eine Option auf die Fonds vor eventuellen Kursverlusten zum ersten Garantiestichtag. Es besteht Kapitalgarantie, nicht erst bei Ablauf des Vertrages, sondern erstmals bereits nach Ablauf der vertraglich vereinbarten Mindestbindungsdauer (siehe Merkblatt, welches Ihrer Polizze 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. 

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 Portefeuilles zu.

JAHRESENTWICKLUNG	WERTENTWICKLUNG	1M	6M	12M	3J p.a. *	5J p.a. *	10J p.a. *	seit Beginn p.a. *
seit Beginn (03/03) / p.a. 41,12% 1,70%	Performance	-0,42%	-0,93%	-1,52%	-0,50%	-0,22%	1,42%	1,70%
seit 01.01.2023 bis 30.12.2014 -	Volatilität	2,39%	1,26%	1,11%	1,33%	1,90%	5,48%	10,43%
2022 - 2021 -	Max. Verlust	-0,81%	-1,34%	-1,91%	-2,76%	-3,59%	-10,40%	-10,40%
2020 - 2019 -	Pos. Monate	-	-	-	-	-	2,50%	7,14%
2018 - 2017 -								
2016 - 2015 -								
2014 -1,52% 2013 -0,45%								

Das Auflagejahr entspricht nicht notwendigerweise einem ganzen Kalenderjahr.

Berechnungsbasis: 30.12.2014

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

FONDSZUSAMMENSETZUNG PER 27.11.2014			
Anlagearten		Top Holdings	
Anleihen 35,7%		France Treasury Bill BTF 0% 24.12.2014 33,1%	
Barmittel 33,3%		Erste Group Bank AG 6,0%	
Aktien 31,1%		Voestalpine AG 3,7%	
		OMV AG 3,2%	
		France Government Bond OAT 3,5% 25.04.2015 2,6%	
		ANDRITZ AG 2,5%	
		Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe 2,0%	
		Raiffeisen Bank International AG 1,9%	
		IMMOFINANZ AG 1,9%	
		CA Immobilien Anlagen AG 1,1%	
Länderverteilung		Währung	
Frankreich 35,7%		Euro 66,8%	
Barmittel 33,3%		Barmittel 33,3%	
Österreich 31,1%			

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 Sie können diese auch beim Berater und bei unseren Servicestellen anfordern.

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