KONTAKTDATEN:
UNIQA Österreich Versicherungen AG
Untere Donaustraße 21, 1029 Wien

Tel.: +43 (0) 50677
Internet: www.uniqa.at, E-Mail: info@uniqa.at
Sitz: Wien, FN 63197m Handelsgericht Wien, UID Nr.: ATU 15362907

Pension & Garantie / R 254-Fonds

gültig für Versicherungsbeginn: 2012/2013; Mindestbindungsdauer: 10 Jahre

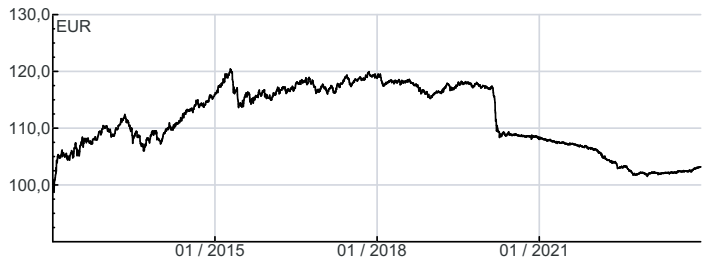
Stand: 29.12.2023

FONDSINFORMATIONEN

ISIN:	AT0000A0S5D7
Aktueller Wert (NAV):	103,18 EUR
Risikoklasse:	Kategorie 1
Erstauflegungsdatum:	02.01.2012
Währung:	EUR
Fondsvolumen:	EUR 11,51 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

STRATEGIE

Die Veranlagung erfolgt im Rahmen einer professionellen Vermögensverwaltung entsprechend den gesetzlichen Vorschriften (§ 108h EStG) für die prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge. Beim 3-stufigen Lebenszyklusmodell für Verträge bis Versicherungsbeginn Juli 2013 muss von 0-45 Jahren eine Mindestaktienquote von 30% gehalten werden, zwischen dem 45. und 55. Lebensjahr müssen nur mehr mindestens 25% Aktien im Produkt veranlagt werden. Danach reduziert sich die Mindestaktienquote noch einmal auf 15%. Beim 2-stufigen Lebenszyklusmodell für Verträge ab Versicherungsbeginn August 2013 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, R254, wird ein reiner Rentenfonds, R255, beigemengt. 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 (Anleiheteil) 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 nur noch eine geringfügige Partizipation der Aktienquote am Kapitalmarkt erfolgen kann. Österreichische Aktien machen den Großteil der Aktienquote aus. Auf der Anleihenseite 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 Polizze beiliegen). Garantiegeber ist Mediobanca - Banca di Credito Finanziario S.p.A. (Piazetta 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.



Performancehinweis: Die Grafik stellt die Wertentwicklung des zugrundeliegenden Fonds dar. Ihre laufenden Sparbeiträge (Prämien abzügl. 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

seit Beginn (01/12) / p.a.	3,18%		0,26%
seit 01.01.2024 bis 29.12.2023			-
2023	1,30%	2022	-4,13%
2021	-1,66%	2020	-7,71%
2019	1,55%	2018	-3,13%
2017	1,08%	2016	2,12%
2015	-0,53%	2014	8,10%

Das Auflagejahr entspricht nicht notwendigerweise einem ganzen Kalenderjahr.

WERTENTWICKLUNG

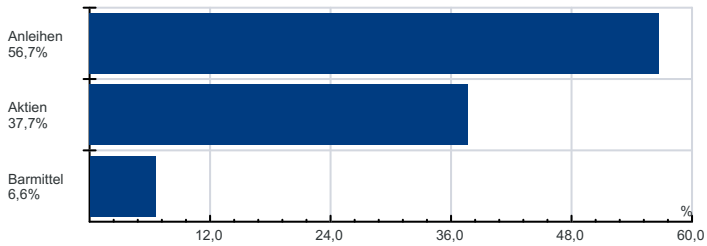
	1M	6M	12M	3J p.a. *	5J p.a. *	10J p.a. *	seit Beginn p.a. *
Performance	0,20%	1,01%	1,28%	-1,54%	-2,19%	-0,44%	0,26%
Volatilität	0,78%	1,07%	1,23%	1,38%	1,97%	2,52%	2,93%
Max. Verlust	-0,14%	-0,26%	-0,47%	-6,42%	-14,15%	-15,70%	-15,70%
Pos. Monate	-	50,00%	58,33%	36,11%	31,67%	46,67%	49,30%

Berechnungsbasis: 29.12.2023

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

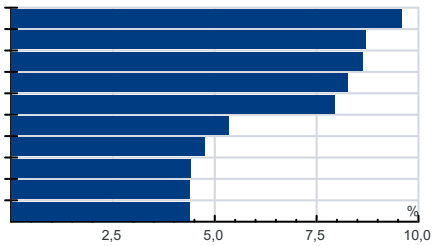
FONDSZUSAMMENSETZUNG PER 30.11.2023

Anlagearten

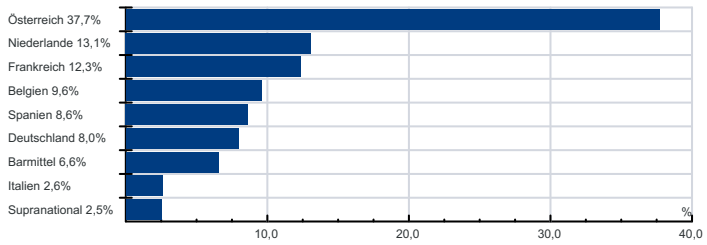


Top Holdings

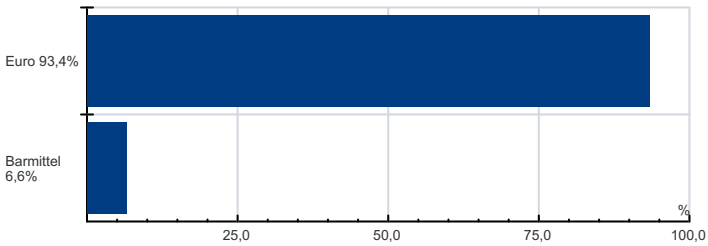
BELGIQUE 23/11.01.24 9,6%
NEDERLD 17-24 8,7%
SPANIEN 08-24 8,6%
ERSTE GROUP BNK INH. O.N. 8,3%
BUNDANL.V.14/24 8,0%
CADES 13/24 MTN 5,3%
OMV AG 4,7%
VERBUND AG INH. A 4,4%
REP. FSE 13-24 O.A.T. 4,4%
NEDERLD 14-24 4,4%



Länderverteilung



Währung



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