



Pension & Garantie

Fonds für Veranlagungen bis 01.01.2026

Stand: 28.02.2025

Allgemeine Veranlagungsinformation

Für die Weiterveranlagung von Pension & Garantie wird die Veranlagung in einen Mischfonds und in einen Aktienfonds aufgeteilt. In welchem Verhältnis die konkrete Aufteilung der Veranlagung erfolgt, ist in der Jahresmitteilung ersichtlich. Falls laufende Beitragszahlungen oder Zuzahlungen geleistet werden, so werden diese ausschließlich in den Mischfonds veranlagt.

Die Veranlagung erfolgt entsprechend den Vorschriften der prämierten Zukunftsversorgung nach §§ 108g-i EstG. Ziel der Veranlagungsstruktur ist der Kapitalerhalt der einbezahlten Beiträge zuzüglich der erhaltenen staatlichen Prämien, sowie, wenn die finanzwirtschaftlichen Parameter es ermöglichen, einen Kapitalertrag zu erwirtschaften.

Kapitalmarktpartizipation in der Veranlagung

Der Mischfonds veranlagt vorwiegend in festverzinsliche Wertpapiere und Aktien, wobei die Wertentwicklung der Aktien durch derivative Finanzinstrumente abgesichert wird. Dadurch partizipiert der Mischfonds nur sehr eingeschränkt bzw. gar nicht an der Entwicklung des Aktienmarktes.

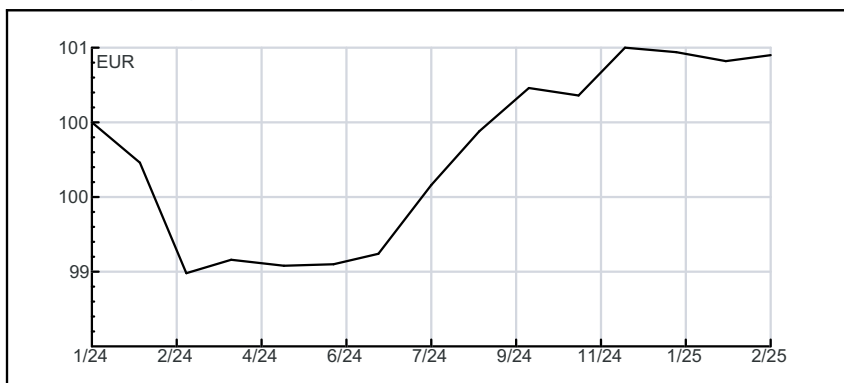
Der Aktienfonds veranlagt vorwiegend in Aktien und ermöglicht damit eine Partizipation am österreichischen Aktienmarkt.

Fondsdaten zum 28.02.2025

Fonds	ISIN	Fondstyp	Kurs in EUR pro Anteil
UNIQA Euro Fund Share Class B 2025	IE0008BRL838	Mischfonds	100,45

Erstauflugsdatum:	2024
Währung:	EUR
Gewinnverwendung:	vollthesaurierend
Registrierungsland:	Irland
Ausgabeaufschlag:	keiner im Rahmen unseres Produktes
Fondsmanagement:	J.P. Morgan Mansart Management Limited; 25 Bank Street, Canary Wharf, London, E14 5JP
Kapitalanlagegesellschaft:	JP Morgan Administration Services (Ireland) Ltd. 25 Bank Street, Canary Wharf, London, E14 5PJ, England
Depotbank:	JP Morgan Bank (Ireland) plc; 200 Capital Dock, 79 Sir Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland

Wertentwicklung des Fonds zum 28.02.2025



2024	0,47%
seit Jahresbeginn 2025	-0,02%
seit Beginn (1/2024)	0,45%
seit Beginn p.a.	0,36%

Die Grafik und die Kennzahlen stellen 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.

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.



Pension & Garantie

Fonds für Veranlagungen bis 01.01.2026

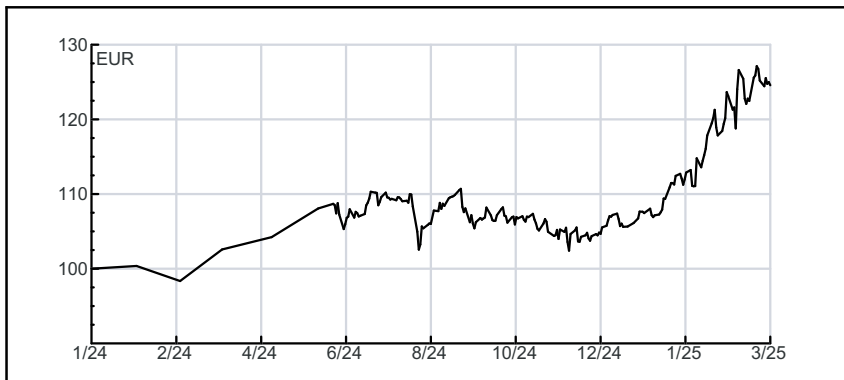
Stand: 28.02.2025

Fondsdaten zum 28.02.2025

Fonds	ISIN	Fondstyp	Kurs in EUR pro Anteil
R-AT Aktien	AT0000A38M29	Aktien	124,57

Erstauflegungsdatum: 2024
Währung: EUR
Gewinnverwendung: vollthesaurierend
Registrierungsland: Österreich
Ausgabeaufschlag: keiner im Rahmen unseres Produktes
Fondsmanagement: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Mooslackengasse 12, A-1190 Wien
Kapitalanlagegesellschaft: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Mooslackengasse 12, A-1190 Wien
Depotbank: Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Wien

Wertentwicklung des Fonds zum 28.02.2025



2024	7,65%
seit Jahresbeginn 2025	15,72%
seit Beginn (1/2024)	24,57%
seit Beginn p.a.	19,27%

Die Grafik und die Kennzahlen stellen 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 vertragspezifischen Depots ab. Performance-Ergebnisse der Veranlagung lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds oder Portefeuilles zu.

Die Fondspersformance 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.

Kapitalgarantie

Kapitalgarantie besteht zu den vereinbarten Garantiestichtagen nach Maßgabe der Allgemeinen Versicherungsbedingungen und Besonderen Versicherungsbedingungen und Bedingungs-Merkblätter. Die Garantie umfasst das übertragene Kapital aus der Vortranche und die neu einbezahlten Beiträge inklusive der in diesem Zeitraum gutgeschriebenen staatlichen Prämien. Garantiegeber ist die Raiffeisen Bank International AG (Am Stadtpark 9, 1030 Wien).

Die Höhe der Versicherungsleistung kann nicht vorausgesehen werden und kann außer bei Auszahlung zum Garantiestichtag auch unter der Summe der einbezahlten Beiträge liegen. Der Versicherer übernimmt keine Haftung für den Garantiegeber im Falle der Insolvenz oder der Nichterfüllung. Das Veranlagungsrisiko trägt der Versicherungsnehmer.

Wir weisen darauf hin, dass die Ertragsmöglichkeiten aus den Aktienveranlagungen von Pension & Garantie durch die mit der Kapitalgarantie verbundenen Managementmaßnahmen (z.B. Hedging durch derivative Veranlagungsinstrumente) und Kosten der Kapitalgarantie reduziert werden. Die Absicherung durch derivative Veranlagungsinstrumente kann zur Folge haben, dass sich allenfalls steigende Marktpreise im Fonds nicht oder nicht im selben Ausmaß widerspiegeln.