

Pension & Garantie

gültig für Versicherungsbeginn: 2003/2004
Mindestbindungsdauer: 15 Jahre

Spezial 6

Raiff.Sbg.Invest KAG

ISIN: AT0000707377

Aktueller Wert (NAV): 146,34 EUR

Stand: 31.12.2019

FONDSINFORMATIONEN	
Risikoklasse:	Kategorie 1
Erstauflagedatum:	02.05.2003
Währung:	EUR
Fondsvolumen:	EUR 27,20 Mio.
Gewinnverwendung:	Vollthesaurierend
Dornizil:	Österreich
Ausgabeaufschlag:	im Rahmen der staatl. geförderten Zukunftsvorsorge wird kein AGA verrechnet
Fondstyp:	Mischfonds
Anlageregion:	Europa
Branche:	Mischfonds/anleihenorientiert
Fondsmanagement:	Raiffeisen KAG
KAG:	Raiff.Sbg.Invest KAG Schwarzstraße 13-15 5020 Salzburg AT www.raiffeisen-salzburg-invest.at

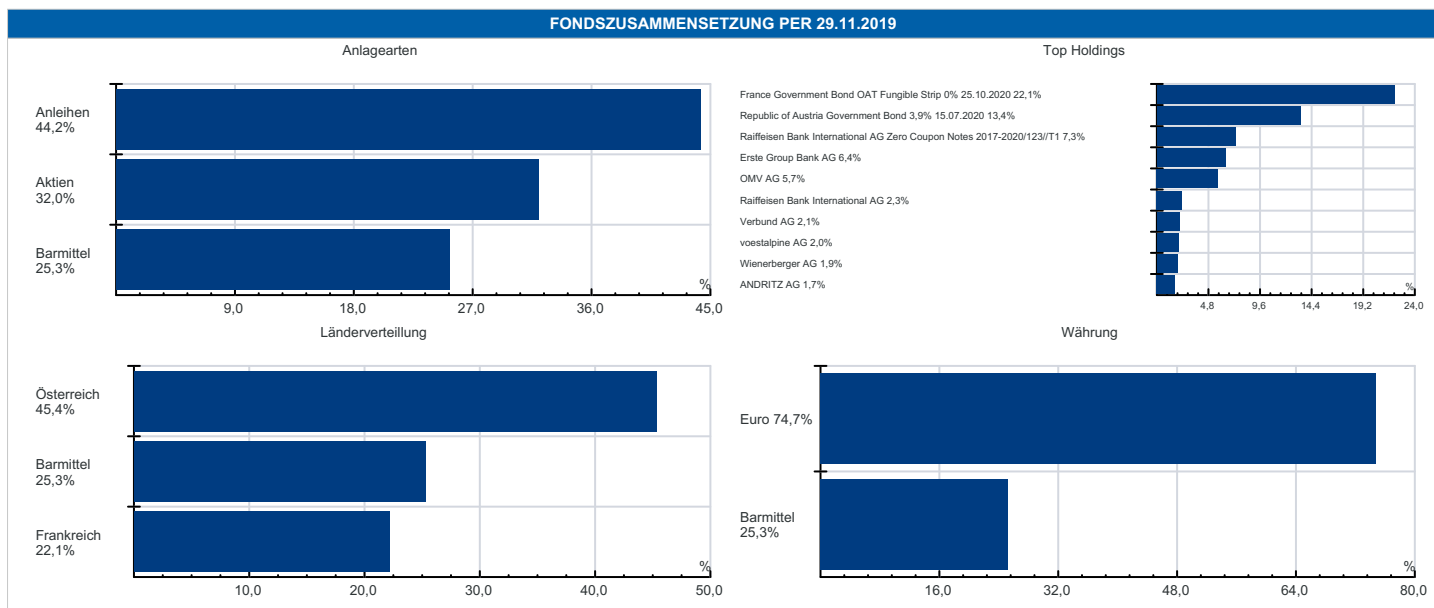
STRATEGIE

Die Veranlagung erfolgt nach den gesetzlichen Vorgaben der prämiertenbestimmten Zukunftsvorsorge und erfüllt die Veranlagungsvorschriften des § 108 g EStG. Der Fonds investiert in österreichische Standardwerte und in Anleihen von Emittenten mit hoher Bonität. Zur Absicherung der Aktienwerte werden zusätzlich derivative Instrumente verwendet. Von Beginn an wird eine statische Absicherung vorgenommen, die auf einem Investment in Form von Anleihenfonds und Aktienfonds basiert. Durch die Absicherung kann es auch dazu kommen, dass der Anleger über längere Zeiträume oder auf Dauer nicht an der Entwicklung des Aktienmarktes partizipiert. 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 Polizza 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 Portfolios zu.

JAHRESENTWICKLUNG			WERTENTWICKLUNG							
seit Beginn (05/03) / p.a.	48,90%	2,41%	1M	6M	12M	3J p.a. *	5J p.a. *	seit Beginn p.a. *		
seit 01.01.2020 bis 31.12.2019	-	-	Performance	-0,13%	-0,92%	-1,80%	-1,80%	-1,37%	2,41%	
2019	-1,80%	2018	-1,83%	Sharpe-Ratio	-	-	-	-	-	
2017	-1,78%	2016	-0,64%	Volatilität	0,70%	0,84%	1,12%	1,25%	1,26%	8,80%
2015	-0,78%	2014	2,78%	Max. Verlust	-0,22%	-0,96%	-1,87%	-5,27%	-6,96%	-10,41%
2013	-1,15%	2012	5,45%	Pos. Monate	-	-	-	5,56%	15,00%	50,51%
2011	1,59%	2010	3,85%	Beta	-0,03	0,03	-0,00	0,00	0,05	0,00
Das Auflagejahr entspricht nicht notwendigerweise einem ganzen Kalenderjahr.			Berechnungsbasis: 31.12.2019							
			* annualisierte Berechnung bezieht sich ausschließlich auf Performance Begriffsklärung im Glossar unter www.uniqa-fv.at							
			Die Wertentwicklung wird entsprechend der OEKB-Methode, basierend auf Daten der KAG, berechnet							



KONTAKTDATEN:
UNIQA Österreich Versicherungen AG
Untere Donaustraße 21
1029 Wien

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

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.factsset.com und www.mountain-view.com