Pension & Garantie

gültig für Versicherungsbeginn: 2008
Mindestbindungsdauer: 10 Jahre

R 189-Fonds

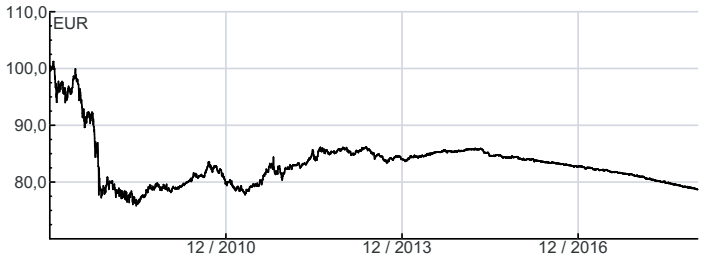
Raiffeisen KAG | ISIN: AT0000A07T60 | Aktueller Wert (NAV): 78,68 EUR | Stand: 28.12.2018

FONDSINFORMATIONEN

Risikoklasse:	Kategorie 1
Erstauflegungsdatum:	14.12.2007
Währung:	EUR
Fondsvolumen:	EUR 93,44 Mio.
Gewinnverwendung:	Thesaurierend
Domizil:	Österreich
Ausgabeaufschlag:	im Rahmen der staatl. geförderten Zukunftsvorsorge wird kein AGA verrechnet
Fondstyp:	Mischfonds
Anlageregion:	Europa
Branche:	Mischfonds/anleihenorientiert
Fondsmanagement:	Raiffeisen KAG
KAG:	Raiffeisen KAG Mooslackengasse 12 1190 Wien AT http://www.rcm.at

STRATEGIE

Der Fonds wird im Rahmen einer professionellen Vermögensverwaltung entsprechend den gesetzlichen Vorschriften (§ 108h EStG) für die prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge verwaltet. Der Fonds investiert in Aktien und Anleihen, wobei die strategisch neutrale Aktienquote mindestens 30% beträgt. Die tatsächliche ökonomische Aktienquote wird dabei von einem dynamischen Garantiemodell gesteuert und kann zwischen 0% und 70% liegen. Die Gewichtung dieser beiden Komponenten zueinander wird auf Basis eines regelbasierten Managementmodells 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 der Anleger über längere Zeiträume oder auf Dauer nicht an der Entwicklung des Aktienmarktes partizipiert. 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 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 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 (12/07) / p.a.	-21,11%		-2,11%
seit 01.01.2019 bis 28.12.2018			-
2018	-2,91%	2017	-2,15%
2016	-1,38%	2015	-1,78%
2014	1,96%	2013	-2,36%
2012	4,39%	2011	2,90%
2010	1,95%	2009	-1,49%

Das Auflagejahr entspricht nicht notwendigerweise einem ganzen Kalenderjahr.

WERTENTWICKLUNG

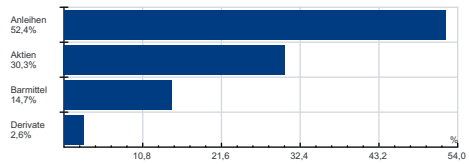
	1M	6M	12M	3J p.a. *	5J p.a. *	seit Beginn p.a. *
Performance	-0,39%	-1,44%	-2,90%	-2,15%	-1,28%	-2,11%
Sharpe-Ratio	-	-	-	-	-	-
Volatilität	0,83%	1,34%	1,43%	1,29%	1,36%	5,61%
Max. Verlust	-0,39%	-1,55%	-2,91%	-6,49%	-8,42%	-24,11%
Pos. Monate	-	-	-	2,78%	18,33%	39,69%
Beta	0,00	0,00	0,00	0,03	0,23	-0,21

Berechnungsbasis: 28.12.2018

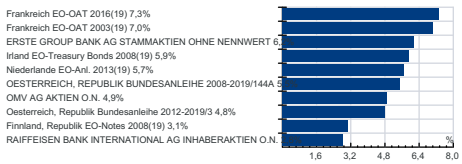
* annualisierte Berechnung bezieht sich ausschließlich auf Performance
Begriffserklärung im Glossar unter www.uniqa-flv.at
Die Wertentwicklung wird entsprechend der OEKB-Methode, basierend auf Daten der KAG, berechnet

FONDSZUSAMMENSETZUNG PER 30.11.2018

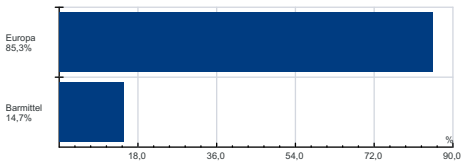
Anlagearten



Top Holdings



Länderverteilung



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.factset.com und www.mountain-view.com