



# Pension & Garantie / R 187-Fonds

gültig für Versicherungsbeginn: 2007/2008; Mindestbindungsdauer: 15 Jahre

Stand: 29.12.2023

FONDSINFORMATIONEN	
ISIN:	AT0000A07H15
Aktueller Wert (NAV):	107,80 EUR
Risikoklasse:	Kategorie 1
Erstauflugsdatum:	02.11.2007
Währung:	EUR
Fondsvolumen:	EUR 74,70 Mio.
Gewinnverwendung:	Thesaurierend
Domizil:	Österreich
Ausgabeaufschlag:	keiner im Rahmen unseres Produktes
Fondstyp:	Mischfonds
Anlageregion:	Europa
Branche:	Mischfonds/anleihenorientiert
Fondsmanagement:	Vontobel
KAG:	Raiffeisen KAG
	Mooslackengasse 12, 1190 Wien
	www.rcm.at

**STRATEGIE**

Der Fonds wird im Rahmen einer professionellen Vermögensverwaltung entsprechend den gesetzlichen Vorschriften (§ 108h ESIG) für die prämiertenbestimmte 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 Anleiheenseite 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 COMMERZBANK Aktiengesellschaft (Kaiserplatz, D-60311 Frankfurt am Main). 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 vertragspezifischen Depots ab. Performance-Ergebnisse der Veranlagung lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds oder Portefeuilles zu.

JAHRESENTWICKLUNG		
seit Beginn (11/07) / p.a.	8,06%	0,47%
seit 01.01.2024 bis 29.12.2023		-
2023	1,71%	2022 -8,46%
2021	1,09%	2020 -3,76%
2019	1,06%	2018 -3,21%
2017	0,07%	2016 4,54%
2015	-0,92%	2014 14,23%

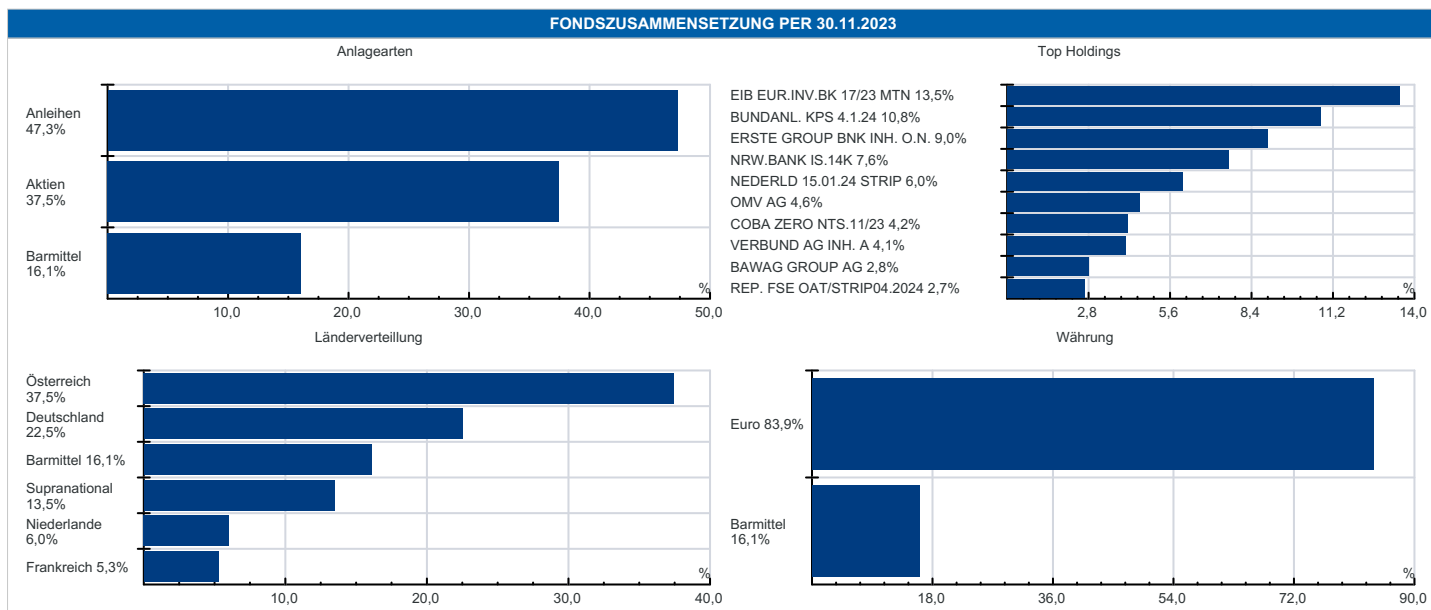
Das Auflagejahr entspricht nicht notwendigerweise einem ganzen Kalenderjahr.

WERTENTWICKLUNG	1M	6M	12M	3J p.a. *	5J p.a. *	10J p.a. *	seit Beginn p.a. *
Performance	0,46%	1,34%	1,67%	-1,99%	-1,75%	0,42%	0,47%
Volatilität	1,03%	1,64%	1,96%	2,70%	2,99%	3,74%	5,30%
Max. Verlust	-0,09%	-0,93%	-1,67%	-9,92%	-13,42%	-15,40%	-15,40%
Pos. Monate	-	33,33%	41,67%	44,44%	43,33%	52,50%	54,17%

Berechnungsbasis: 29.12.2023

\* annualisierte Berechnung bezieht sich ausschließlich auf Performance Begriffserklärung im Glossar unter www.uniqua-flv.at

Die Wertentwicklung wird entsprechend der OEKB-Methode, basierend auf Daten der KAG, berechnet



**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](https://www.datenschutz.uniqagroup.com) Sie können diese auch beim Berater und bei unseren Servicestellen anfordern.