

# Pension & Garantie / R 229-Fonds

gültig für Versicherungsbeginn: 2010; Mindestbindungsdauer: 10 Jahre

Stand: 31.12.2020

FONDSINFORMATIONEN	
ISIN:	AT0000A0G6L2
Aktueller Wert (NAV):	89,51 EUR
Risikoklasse:	Kategorie 1
Erstauflugsdatum:	01.03.2010
Währung:	EUR
Fondsvolumen:	EUR 7,87 Mio.
Gewinnverwendung:	Vollthesaurierend
Domizil:	Österreich
Ausgabeaufschlag:	keiner im Rahmen unseres Produktes
Fondstyp:	Anleihen
Anlageregion:	Europa
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 prämiengünstigste Zukunftsvorsorge. Beim Lebenszyklusmodell 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%. Um die entsprechende Quote zu erreichen, wird in zwei unterschiedliche Investmentfonds veranlagt. Die Gewichtung im Portefeuille erfolgt so, dass zum R229 (reiner Rentenfonds) der gemischte Fonds R230 beigemischt wird. Die Gewichtung der beiden Fonds innerhalb Ihrer Veranlagung erfolgt so, dass hierdurch die jeweils aktuellen Veranlagungsvorschriften der §§ 108 g ff EStG erfüllt werden. Die Fonds investieren in österreichische Standardwerte und in Anleihen von Emittenten mit hoher Bonität. Zur Absicherung der Aktienwerte im Mischfonds werden zusätzlich derivative Instrumente verwendet. Von Beginn an wird eine statische Absicherung vorgenommen, dadurch 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 Garantiesichttag. 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 Polizzae 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 vertragsspezifischen Depots ab. Performance-Ergebnisse der Veranlagung lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds oder Portefeuilles zu.

JAHRESENTWICKLUNG		
seit Beginn (03/10) / p.a.	-10,49%	-1,01%
seit 01.01.2021 bis 31.12.2020		-
2020	-1,68%	2019 -1,22%
2018	-1,53%	2017 -4,70%
2016	-0,56%	2015 -3,65%
2014	6,59%	2013 -6,21%
2012	0,25%	2011 5,69%

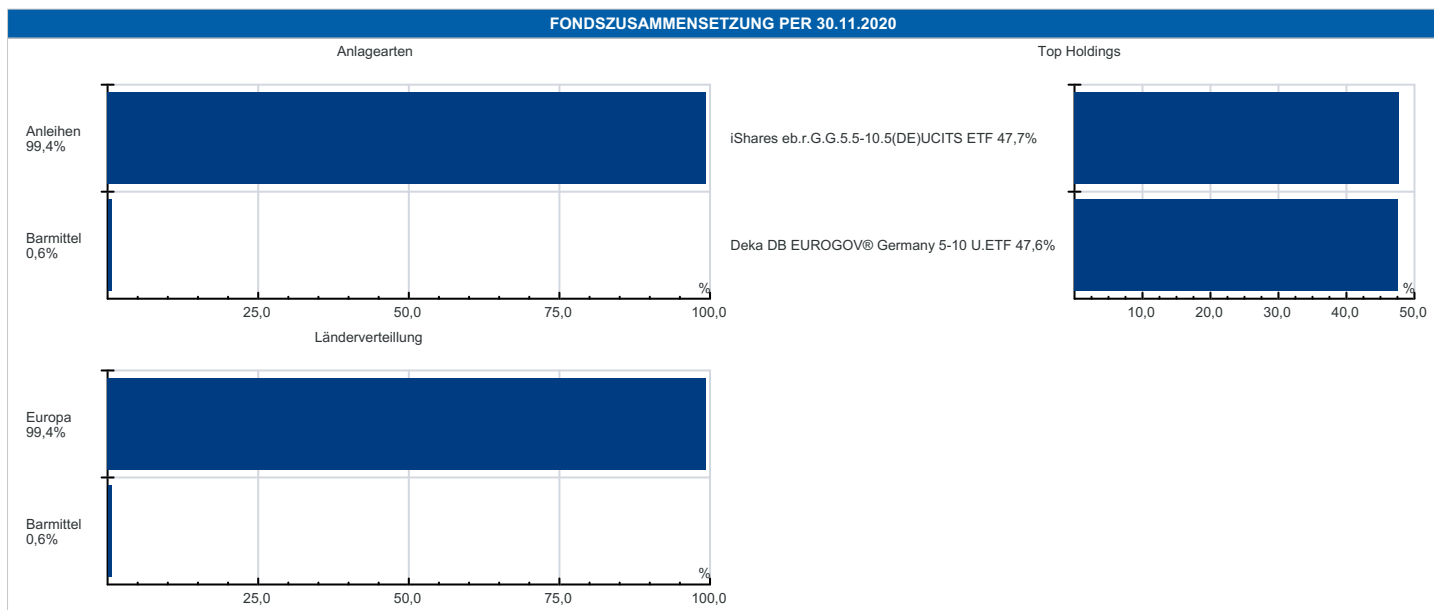
Das Auflagejahr entspricht nicht notwendigerweise einem ganzen Kalenderjahr.

WERTENTWICKLUNG	1M	6M	12M	3J p.a. *	5J p.a. *	10J p.a. *	seit Beginn p.a. *
Performance	-0,70%	-1,72%	-1,68%	-1,47%	-1,95%	-0,78%	-1,01%
Sharpe-Ratio	-	-	-	-	-	-	-
Volatilität	2,81%	3,17%	4,61%	3,66%	3,53%	3,88%	3,91%
Max. Verlust	-0,74%	-1,83%	-5,07%	-6,66%	-12,21%	-14,88%	-14,88%
Pos. Monate	-	33,33%	41,67%	50,00%	41,67%	51,67%	49,22%
Beta	-0,01	-0,00	0,01	-0,00	0,02	0,12	0,10

Berechnungsbasis: 31.12.2020

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

Die Wertentwicklung wird entsprechend der OEK-Methoden, 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.uniquagroup.com](https://www.datenschutz.uniquagroup.com) Sie können diese auch beim Berater und bei unseren Servicestellen anfordern.