

UIA Garantie-Spar-Fonds 3 / AT0000A10UU0 / 0A10UU / Erste AM

Aktuell 05.12.2025 1	Region	Branche	Ausschüttungsa	rt Typ)		
115,43 EUR	weltweit	Garantiefonds	thesaurierend	Alte	Alternative Investm.		
			10%	Risikokennzahlen	Risikokennzahlen		
			9%	SRI	1 2 3 4	5 6 7	
			7%	Jahresperformand	e		
			5%	2024		+4,53%	
MAPPLE TOL			3%	2023		+1,65%	
Why a mild i	1	/* W	2% 1%	2022		-4,36%	
14	10.00	N	0%	2021		+1,77%	
	" Www.	AW		2020		-1,98%	
2021 2022 Performanceergebnisse der Vergang	2023		2025				

Stammdaten	
Fondart	Dachfonds
Kategorie	Sonstige Fonds
Fondsunterkategorie	Garantiefonds
Ursprungsland	Österreich
Tranchenvolumen	(30.10.2020) EUR 14,14 Mio.
Gesamt-Fondsvolumen	(05.12.2025) EUR 10,87 Mio.
Auflagedatum	04.11.2013
KESt-Meldefonds	Ja
Beginn des Geschäftsjahres	16.04.
Nachhaltigkeitsfondsart	-
Fondsmanager	Union Investment
	Institutional GmbH
Thema	-

Konditionen	
Ausgabeaufschlag	0,00%
Managementgebühr	2,20%
Depotgebühr	-
Tilgungsgebühr	0,00%
Sonstige Ifd. Kosten	(29.08.2025) 2,71%
Transaktionskosten	0,20%

Sonstige Kennzahlen	
Mindestveranlagung	-
Sparplan	Nein
UCITS / OGAW	-
Gewinnbeteiligung	0,00%
Umschichtgebühr	-
Fondsgesellschaft	

Am Belvedere 1, 1100, Wien Österreich

Erste AM

https://www.erste-am.at

Performance	1M	6M	YTD	1J	2J	3J	5J	seit Beginn
Performance	+0,79%	+7,37%	+5,97%	+5,69%	+11,60%	+10,93%	+10,09%	+17,05%
Performance p.a.	-	-	-	+5,69%	+5,63%	+3,51%	+1,94%	+1,31%
Performance p.a. nach max. AGA	-	-	-	+5,69%	+5,64%	+3,52%	+1,94%	+1,31%
Sharpe Ratio	1,15	2,84	1,07	0,90	0,97	0,46	-0,02	-0,21
Volatilität	7,05%	4,65%	4,14%	4,06%	3,72%	3,26%	3,50%	3,45%
Schlechtester Monat	-	-0,05%	-2,56%	-2,56%	-2,56%	-2,56%	-2,56%	-3,80%
Bester Monat	-	+2,82%	+2,82%	+2,82%	+2,82%	+2,82%	+2,82%	+5,72%
Maximaler Verlust	-2,12%	-2,12%	-3,76%	-3,76%	-3,76%	-3,76%	-6,67%	-12,57%

Vertriebszulassung

Österreich;

^{1.} Wichtiger Hinweis zum Aktualisierungsstand: Das angegebene Datum bezieht sich ausschließlich auf die Berechnung des NAV.



UIA Garantie-Spar-Fonds 3 / AT0000A10UU0 / 0A10UU / Erste AM

Investmentstrategie

Der Fonds wird nach einem Mehrstufen-Sicherheitsmodell gemanagt und ist mit einer 80%igen Höchststandsgarantie auf den höchsten jemals erreichten täglichen Anteilswert, abzüglich etwaiger einzubehaltender Abgaben, Steuern und Gebühren, ausgestattet. Durch Asset-Allocation-Entscheidungen werden die Veranlagungsquoten in den unterschiedlichen Anlageklassen in Abhängigkeit vom jeweiligen Marktzyklus aktiv gesteuert. Der Fokus liegt auf einer breiten Streuung innerhalb des Portfolios, um die Eigenschaften der einzelnen Anlageklassen optimal auszunutzen und die Schwankungsintensität zu reduzieren. Weiters kommt ein CPPI-Modell (Constant Proportion Portfolio Insurance) zum Einsatz, um die 80%ige Höchststandsgarantie zu gewährleisten. Dabei wird die Gewichtung zwischen dem Investmentportfolio und einer risikolosen Veranlagung (Geldmarkt) über einen dynamischen Allokationsprozess festgelegt. Der Einsatz des CPPI-Modells kann bedeuten, dass der Anleger über längere Zeiträume oder auf Dauer nicht an der Entwicklung der risikobehafteten Ertragskomponente partizipiert.

Fondsspezifische Informationen

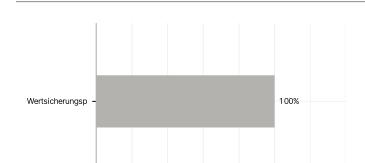
Im Rahmen der Anlagestrategie kann überwiegend in Einlagen investiert werden. Im Rahmen der Anlagestrategie kann überwiegend in andere Investmentfonds investiert werden.

Investmentziel

Anlagearten

Der UIA Garantie-Spar-Fonds 3 ist ein gemischter Fonds. Der Investmentfonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs und/oder laufende Rendite an.

Veranlagungsstruktur



100

20

