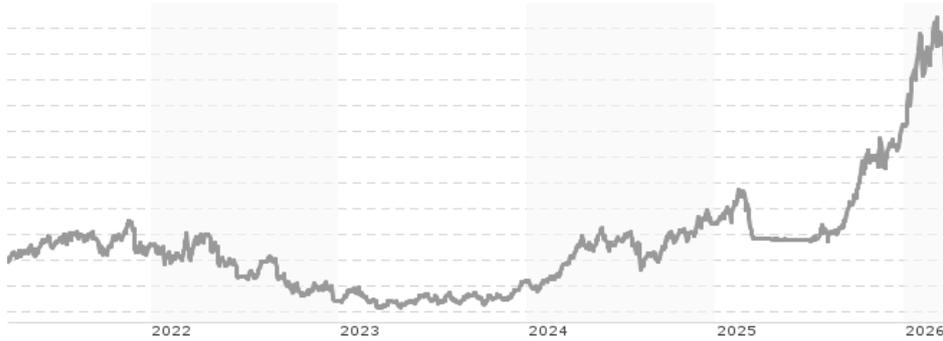


UIA Garantie-Spar-Fonds 3 / AT0000A10UU0 / 0A10UU / Erste AM

| | | | | |
|---------------------------------------|---------------|----------------|-------------------------|----------------------|
| Aktuell 27.03.2026¹ | Region | Branche | Ausschüttungsart | Typ |
| 120,29 EUR | weltweit | Garantiefonds | thesaurierend | Alternative Investm. |



Risikokennzahlen

| | | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|
| SRI | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|

Jahresperformance

| | |
|------|--------|
| 2025 | +7,41% |
| 2024 | +4,53% |
| 2023 | +1,65% |
| 2022 | -4,36% |
| 2021 | +1,77% |

Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

| Stammdaten | | Konditionen | | Sonstige Kennzahlen | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|-------|--------------------------|-------|
| Fondart | Dachfonds | Ausgabeaufschlag | 0,00% | Mindestveranlagung | - |
| Kategorie | Sonstige Fonds | Managementgebühr | 2,20% | Sparplan | Nein |
| Fondsunterkategorie | Garantiefonds | Depotgebühr | - | UCITS / OGAW | - |
| Ursprungsland | Österreich | Tilgungsgebühr | 0,00% | Gewinnbeteiligung | 0,00% |
| Tranchenvolumen | (30.10.2020) EUR 14,14 Mio. | Sonstige lfd. Kosten (27.03.2026) | 2,89% | Umschichtgebühr | - |
| Gesamt-Fondsvolumen | (27.03.2026) EUR 10,07 Mio. | Transaktionskosten | 0,17% | Fondsgesellschaft | |
| Auflegedatum | 04.11.2013 | Erste AM | | | |
| KESSt-Meldefonds | Ja | Am Belvedere 1, 1100, Wien | | | |
| Beginn des Geschäftsjahres | 16.04. | Österreich | | | |
| Nachhaltigkeitsfondsart | - | https://www.erste-am.at | | | |
| Fondsmanager | Union Investment Institutional GmbH | | | | |
| Thema | - | | | | |

| Performance | 1M | 6M | YTD | 1J | 2J | 3J | 5J | seit Beginn |
|--------------------------------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|-------------|
| Performance | -3,98% | +8,38% | +2,81% | +11,81% | +13,40% | +17,80% | +13,81% | +21,97% |
| Performance p.a. | - | - | - | +11,81% | +6,49% | +5,61% | +2,62% | +1,61% |
| Performance p.a. nach max. AGA | - | - | - | +11,81% | +6,49% | +5,61% | +2,62% | +1,61% |
| Sharpe Ratio | -4,25 | 1,89 | 1,06 | 1,60 | 0,85 | 0,81 | 0,12 | -0,14 |
| Volatilität | 10,19% | 8,30% | 10,11% | 6,06% | 5,11% | 4,31% | 4,07% | 3,70% |
| Schlechtester Monat | - | -3,98% | -3,98% | -3,98% | -3,98% | -3,98% | -3,98% | -3,98% |
| Bester Monat | - | +6,30% | +6,30% | +6,30% | +6,30% | +6,30% | +6,30% | +6,30% |
| Maximaler Verlust | -4,32% | -4,32% | -4,32% | -4,32% | -4,32% | -4,32% | -6,67% | -12,57% |

Vertriebszulassung

Österreich;

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

RISIKOHINWEISE: Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich zu Informationszwecken und sollten weder als Verkaufsangebot noch als Aufforderung zum Kauf des Wertpapiers oder einer Empfehlung zugunsten des Wertpapiers verstanden werden. Die baha GmbH und die BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft übernehmen trotz sorgfältigster Recherche keinerlei Haftung für die Richtigkeit der angegebenen Daten.
Factsheet erstellt von: www.baha.com am 28.03.2026 13:06

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

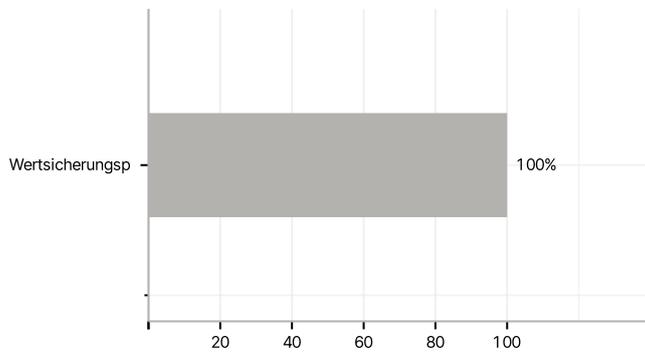
Im Rahmen der Anlagestrategie kann überwiegend in Einlagen investiert werden. Im Rahmen der Anlagestrategie kann überwiegend in andere Investmentfonds investiert werden.

Investmentziel

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

Veranlagungsstruktur

Anlagearten



Länder

