JuniorPro II
Stand per 31.12.2025

Die Lebensversicherung

Der JuniorPro II (Tarif PRO02PRO) ist eine Indexgebundene Lebensversicherung gegen laufende Prämie und beinhaltet eine Garantie von 100 % des investierten Sparkapitals. Diese Garantie ist bereits in der Versicherungssumme dokumentiert.

Das Besondere: Spätestens ab einem Performancezuwachs von 25 % erhalten Sie am Jahresende 5 % des Gesamtgewinnes zugeteilt – dadurch erhöht sich Ihr garantierter Auszahlungsbetrag stufenweise. Diese dynamische Sicherheit garantiert die UniCredit Bank Austria AG, eine der kapitalstärksten Großbanken Österreichs.

Zeichnungsfrist:	Februar 2003 bis Februar 2004
Asset Manager:	Amundi Asset Management (vormals Pioneer Inv.)
Garantiegeber:	UniCredit Bank Austria AG

Das Veranlagungskonzept

Anlagestrategie
Die Veranlagung im Dachfonds erfolgt aktuell in indexorientierte Aktienfonds (max. 80 %) und einen Anleihefonds. Auf der Aktienseite wird in drei regionale Indexfonds investiert. Die Gewichtung betont die Bedeutung des europäischen Raumes. Gleichzeitig kann so das Fremdwährungsrisiko deutlich reduziert werden. Jeder Fonds konzentriert sich ausschließlich auf das Top-Segment (d.h. Blue Chips) in der jeweiligen Region.

Als Bezugsfaktoren für das Investment dienen folgende Indizes:
- STOXX Europe 50
- Standard & Poor's 500
- Topix 100

Der Anleihenfonds veranlagt ausschließlich in Euro. Investiert wird in Anleihen aus der Euro-Zone mit bester Bonität. Durch die Konzentration auf die Euro-Zone wird das Währungsrisiko ausgeschaltet. Als Bezugsfaktor dient der EFFAS Euro Government Bond.

Vorteile des gemanagten Portfolios
- Garantie des investierten Sparkapitals durch die UniCredit Bank Austria AG.
- Gewinnzuweisungen möglich.
- Investition in Indexfonds.
- Aktienquote maximal 80%.

Entwicklung der Veranlagung

Kommentar des Portfoliomanagers, Amundi Asset Management

Auswirkungen auf Veranlagung und Produkt

Ende 2025 lag die Aktiengewichtung bei ProInvest II/6 progressive bei 5,25%. Die strategische Aktienquote beträgt 80%.

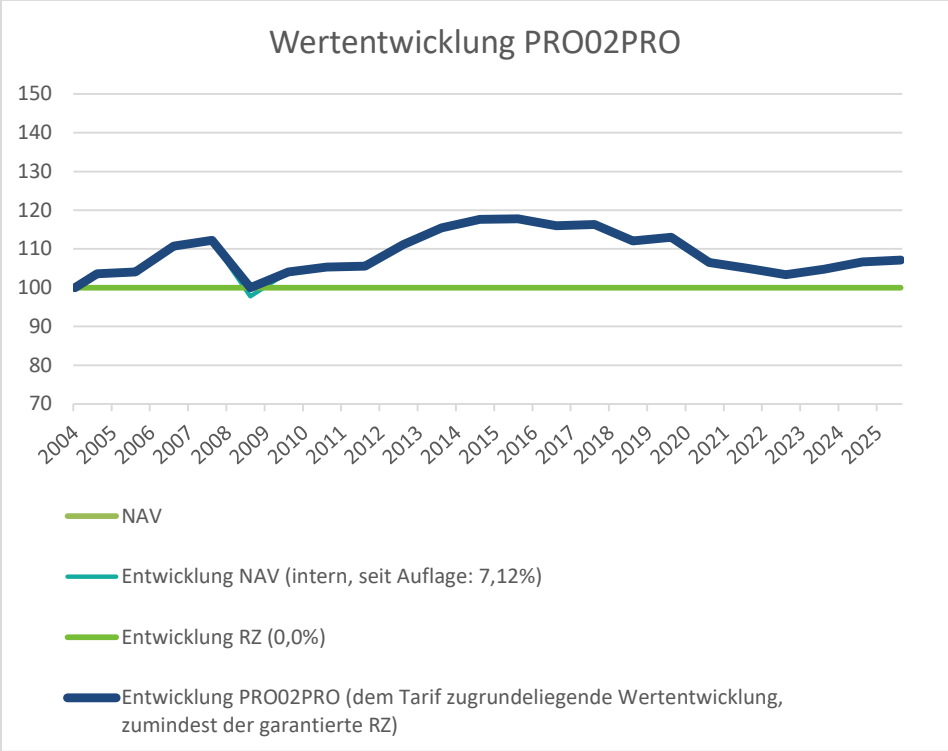
Der Gesamtaktienanteil des Fonds lieferte per Ende 2025 einen Performancebeitrag im Ausmaß von 0,04%. Die Rentenpapiere im Dachfonds (inkl. Zinsderivate) erzielten eine Rendite von 1,91%. Nach Abzug von Kosten (Gebühren und Transaktionskosten) im Ausmaß von 1,58% betrug die Performance des Fonds im Jahr 2025 somit 0,46%.

Festverzinsliche Wertpapiere (einschließlich zuzuordnende derivative Instrumente und Cash) sind aufgrund ihres hohen Anteils an der Gesamtveranlagung ein wesentlicher Faktor für die Performance. Der Dachfonds war per Ende 2025 zu 94,8% in festverzinsliche Wertpapiere investiert.

Aktiengewichtung

Die Aktiengewichtung des ProInvest II/6 progressive – Fonds am Dachfonds beträgt per Ende 2025 5,25% (inkl. derivative Instrumente).

Graphische Entwicklung



Wie ergibt sich die Wertentwicklung der Versicherungshülle im Vergleich zum zugrunde liegenden Fonds?

Die Wertentwicklung Ihrer Lebensversicherung wird über einen sogenannten internen NAV ermittelt. Darunter versteht man das Verhältnis der Gesamtveranlagung zur Gesamtreserve. Sofern für Ihre Lebensversicherung ein garantierter Rechnungszins vereinbart wurde, erhalten Sie grundsätzlich die Wertentwicklung der zugrundeliegenden Veranlagung (NAV) sowie den Rechnungszins (RZ). Fällt der Wert der Veranlagung (NAV) unter 100, erhalten Sie zumindest den garantieren Rechnungszins.
Hinweis: Aufgrund versicherungstechnischer Erfordernisse wird dieser interne NAV im Vorhinein und somit auf Vormonatswerten basierend ermittelt. Dadurch kann es zu einem Unterschied zwischen internen NAV und Performance der Veranlagung kommen.

Für weitere Informationen
Sollten Sie darüber hinaus noch Fragen, insbesondere zu Ihrer persönlichen Polizze, haben, so steht Ihnen Ihr persönlicher Betreuer für Auskünfte zur Verfügung.