

Indexierte Wertentwicklung seit dem 12. Februar 2021 in Euro



Ziele

Ziel sind langfristig höhere Erträge als durch Veranlagungen ausschließlich in Anleihen. Die Wertsicherungsstrategie besteht aus zwei jährlich neu zu berechnenden Komponenten und einer generellen Wertsicherungsgrenze: a) Wertsicherung von 95% des Fondspreises des letzten Jahresultimos b) Wertsicherung von 95% des Höchststandes während des laufenden Kalenderjahres, wenn der Fondspreis während des laufenden Kalenderjahres den Fondspreis des letzten Jahresultimos übersteigt. Zudem Wertsicherung von 85% des historischen Höchstkurses (der 1. Wert der Ermittlung ist der Fondspreis des Jahresultimos 2015). Daher ist es möglich, dass die Veranlagung über längere Zeiträume nicht an der Entwicklung der risikobehafteten Ertragskomponenten partizipiert. **Eine Garantie zur Einhaltung der Wertsicherungsgrenze ist nicht vorhanden.**

Fondsdetails

Fondskategorie:	Wertsicherungsfonds
WKN:	989030
ISIN:	AT0000817994
Kapitalanlage-gesellschaft:	IQAM Invest GmbH
Sitz der KAG:	Österreich
Nähere Informationen:	www.iqam.com
Depotbank:	State Street Bank, Wien
Fondswährung:	EUR
Auflagedatum:	01.10.1998
Ende Geschäftsjahr:	31.07.
Ertragsverwendung:	Thesaurierend

Wertentwicklung

Zeitraum	laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Fonds	1,22 %	-0,10 %	9,65 %	6,19 %	7,13 %
Zeitraum	3 Jahre p.a	5 Jahre p.a	10 Jahre p.a	seit Auflage p.a	seit Auflage
Fonds	3,11 %	1,21 %	0,69 %	1,37 %	45,13 %
Zeitraum	2021	2022	2023	2024	2025
Fonds	1,02 %	-4,41 %	4,58 %	4,34 %	-0,30 %

Stand per 12.02.2026

Aktuelle Daten

Fondsvolumen (30.12.2025):	22,15 Mio. EUR
Kurs per 12.02.2026:	57,28 €

WICHTIGER HINWEIS ZU DEN WERTENTWICKLUNGEN

Die o.a. Darstellungen der Wertentwicklung (Performance) beziehen sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den/die zugrundeliegenden Investmentfonds. Rückschlüsse auf die Wertentwicklung und Abblaufleistung eines diese/dieser Fonds beinhaltenden Versicherungsproduktes lassen sich daraus nicht ableiten. Das Veranlagungsrisiko trägt der Versicherungsnehmer. Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds zu. Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft und somit **unverbindlich**. Zukünftige Wertentwicklungen sind nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

ESG-Informationen

Stand: 31.01.2026

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

IQAM Balanced Protect 95 (RT)

ISIN / WKN	AT0000817994 / 989030
Emittent / Hersteller	IQAM Invest GmbH
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 8 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Ja, für folgende Kriterien:
Verkaufsprospekt	https://merkur-leben-at.factsheetslive.com/docrepository/Prospectus/AT0000817994/de_DE/
SFDR vorvertragliche Informationen***	https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000817994/SfdrPreContractual/de_XX/
SFDR regelmäßige Informationen***	https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000817994/SfdrPeriodicDisclosure/de_XX/
SFDR Website Informationen***	https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000817994/SfdrWebDisclosure/de_XX/
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	01.09.2025

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.