NÜRNBERGER VERSICHERUNG

Stand: 15.09.2025

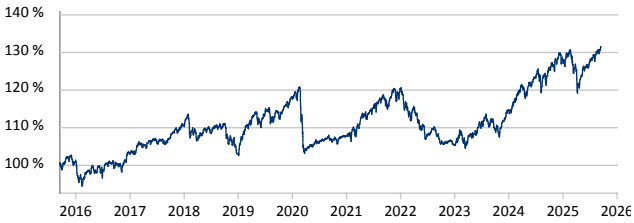
NÜRNBERGER Garantiefonds EUR

ISIN: LU0282180107 WKN: A0MJTV Kategorie: Garantiefonds SCOPE-Rating: kein Rating

BESCHREIBUNG

Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung eines stetigen Kapitalzuwachses. Um dies zu erreichen, kann das Fond weltweit Aktien, Renten, Genussscheine, Anteile von OGAW und OGA, Wandel- und Optionsanleihen, Partizipationsscheine sowie Zertifikate, welche Finanzindizes, Aktien, Zinsen und Devisen als unterliegenden Basiswert beinhalten, sowie Zertifikate auf andere erlaubte Basiswerte erwerben. Des Weiteren wird eine Teilabsicherung, die formal garantiert wird, zu jährlich festgelegten Zeitpunkten für das eingesetzte Kapital vorgenommen. Der Fonds kann Derivategeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste zu verringern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen.

WERTENTWICKLUNG (IN %)



	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fonds	-8,65 %	11,61 %	-12,37 %	8,75 %	11,63 %	2,61 %

Quelle: Fondsgesellschaft
Stand: 15.09.2025

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL (SRI)

← geringes Risiko niedrigere Erträge

hohes Risiko höhere Erträge →

1	2	**3**	4	5	6	7

Quelle: Fondsgesellschaft
Stand: 13.08.2025

FONDSPERFORMANCE

	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
Rendite p.a.	-	6,44 %	6,92 %	4,19 %	2,77 %	-0,01 %
Rendite	2,61 %	6,44 %	22,25 %	22,79 %	31,41 %	-0,10 %
Volatilität	7,70 %	7,41 %	6,57 %	6,53 %	6,34 %	7,76 %
Sharpe Ratio	0,19	0,52	0,59	0,40	0,34	-0,12
Max. Verlust	-8,82 %	-8,82 %	-8,82 %	-13,33 %	-14,63 %	-41,32 %

Quelle: Fondsgesellschaft
Stand: 15.09.2025

VERMÖGENSAUFTEILUNG

Vermögensaufteilung (in %)

■ Staatsanleihen 100,00 %

Quelle: Fondsgesellschaft
Stand: 31.08.2025

Die größten Länder in % des Fondsvolumens (Top 5)

1. Deutschland	77,80 %
2. Weitere Anteile	13,30 %
3. Finnland	3,80 %
4. Österreich	2,90 %
5. USA	2,20 %

Quelle: Fondsgesellschaft
Stand: 31.08.2025

STAMMDATEN

Fondsgesellschaft:	Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.
Internet:	www.hauck-aufhaeuser.com/fonds
Auflagedatum:	24.01.2007
Fondsvolumen:	832,57 Mio. EUR
Währung:	EUR
Ertragsverwendung:	ausschüttend
Laufende Kosten in %:	1,57 (13.08.2025)
Transaktionskosten in %:	0,05
Performancegebühr:	Nein

Ausgabeaufschlag: Wenn Sie den Fonds / das Depot im Rahmen eines Neuvertrages bei der NÜRNBERGER Versicherung kaufen zahlen Sie keinen Ausgabeaufschlag. Grundsätzlich kann für Bestandsverträge mit Versicherungsbeginn vor 2004 ein Ausgabeaufschlag anfallen.

Wichtiger Hinweis zu den Wertentwicklungen und zum Anlagerisiko: Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft. Diese ist nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode. Die o.a. Darstellung der Wertentwicklung (Performance) und der Kennzahlen bezieht sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den/die zugrundeliegenden Investmentfonds. Die Wertentwicklung und Ablaufleistung eines diese/diesen Fonds beinhaltenden Versicherungsproduktes wird auch durch mit dem Beitrag zu verrechnende Kosten beeinflusst. Bei einigen unserer Produkte werden Risiken und Chancen der Kapitalanlage geteilt, so dass den Versicherungsnehmern dort nur ein Teil der dargestellten Gewinne oder Verluste zugewiesen ist; im Einzelnen ergibt sich das aus den jeweils geltenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

generated by FactsheetsLIVE™ - www.factsheetslive.com

ESG Information

Stand: 31.08.2025

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Informationen zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und der eventuell zu erwartenden Auswirkungen der Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite dieses Finanzprodukts werden gem. Art. 6 (3), g) der Offenlegungsverordnung im Verkaufsprospekt veröffentlicht. Bitte informieren Sie sich darüber im Verkaufsprospekt, der entsprechende Link ist in der folgenden Tabelle enthalten.

Nürnberger Garantiefonds

ISIN / WKN	LU0282180107 / A0MJTV
Emittent / Hersteller	Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 6 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Nein
Verkaufsprospekt	https://nuernberger-de.tools.factsheetslive.com/product/LU0282180107/prospectus/
SFDR vorvertragliche Informationen***	nicht verfügbar
SFDR regelmäßige Informationen***	nicht verfügbar
SFDR Website Informationen***	nicht verfügbar
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	07.08.2025

* 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)

Anlagestrategie

Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung eines stetigen Kapitalzuwachses. Um dies zu erreichen, kann das Fond weltweit Aktien, Renten, Genussscheine, Anteile von OGAW und OGA, Wandel- und Optionsanleihen, Partizipationsscheine sowie Zertifikate, welche Finanzindizes, Aktien, Zinsen und Devisen als unterliegenden Basiswert beinhalten, sowie Zertifikate auf andere erlaubte Basiswerte erwerben. Des Weiteren wird eine Teilabsicherung, die formal garantiert wird, zu jährlich festgelegten Zeitpunkten für das eingesetzte Kapital vorgenommen. Der Fonds kann Derivategeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste zu verringern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die Deutsche Bank AG, Niederlassung London garantiert, dass der Nettoinventarwert pro Anteil zum Ende der Sicherungsperiode nicht unter den Garantiebetrag pro Anteil fällt. Der Garantiebetrag pro Anteil entspricht dem Produkt des Garantielevels in Höhe von 80% multipliziert mit dem jeweils höheren Betrag von entweder (i) dem Nettoinventarwert pro Anteil, welcher am letzten Bewertungstag des Jahres berechnet wurde, das der Sicherungsperiode vorangeht oder (ii) dem höchsten Nettoinventarwert pro Anteil, welcher an dem letzten Bewertungstag der jeweiligen Kalendermonate der laufenden Sicherungsperiode berechnet wurde. Die Garantie, dass der Nettoinventarwert pro Anteil mindestens dem Garantiebetrag pro Anteil am Ende einer Sicherungsperiode entspricht, wird der Garantiegeber aus eigenen Mitteln sicherstellen und gegebenenfalls notwendige Einzahlungen in das Fondsvermögen leisten. Insoweit trägt der Fonds das Ausfallrisiko des Garantiegebers. Der Garantiebetrag pro Anteil wird an den monatlichen oder dem jährlichen Stichtag(en) ermittelt. Der Garantievertrag wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Der Garantievertrag kann mit einer sechsmonatigen Kündigungsfrist zum Ende der Sicherungsperiode gekündigt werden. Bei Eintritt von bestimmten Ereignissen kann der Garantievertrag gekündigt werden. Sollte ein Anteilinhaber im Laufe der Sicherungsperiode zu einem Nettoinventarwert pro Anteil zeichnen wollen, der unter dem wie vorbeschrieben Garantiebetrag pro Anteil liegt, wird die Verwaltungsgesellschaft die Anteilszeichnung zurückweisen. Der Fonds kann zusätzliche liquide Mittel in Höhe von bis zu 20 % halten. Der Anlagehorizont des Anlegers sollte mittel- bis langfristig sein. Die Erträge des Fonds werden thesauriert. Sie können von der Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich bewertungstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Wir können jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Die Gebühren für den Kauf und den Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds. Sie entstehen zusätzlich zu den unter -Kosten- aufgeführten Prozentsätzen und können die Rendite des Fonds mindern. Bei diesem Fonds handelt es sich um einen aktiv gemanagten Fonds, der sich nicht an einer Benchmark orientiert.

NÜRNBERGER VERSICHERUNG

ESG Information

Stand: 31.08.2025

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.