

Stichtag: 28.02.2025

Generali Zukunftsvorsorgefonds 5-2013/IV LC

Gemischter Wertpapierfonds, Voll-Thesaurierend

1/2

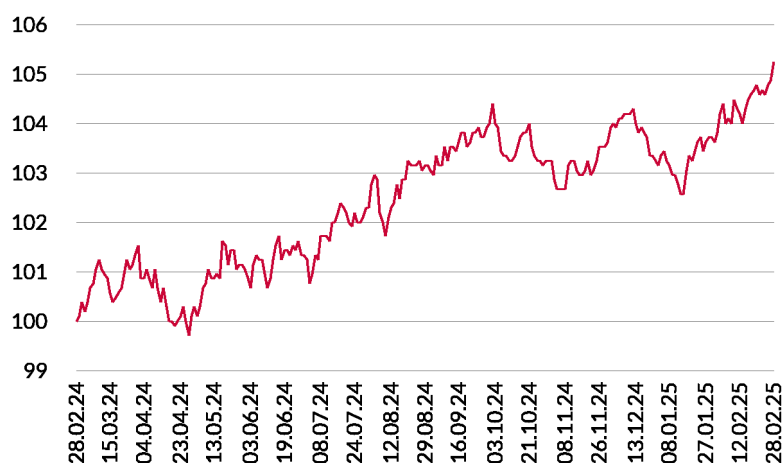
Fonds-Charakteristik

Der Generali Zukunftsvorsorgefonds 5-2013/IV LC erfüllt die gesetzlichen Voraussetzungen für die vom Staat geförderte private Zukunftsvorsorge. Der Fonds dient als Basis für die Veranlagung der Generali Zukunftsvorsorge. Im Fonds müssen mindestens 5 % und maximal 50 % des Fondsvermögens in physische Aktien veranlagt sein. Der Fonds ist hinsichtlich seiner Aktiengewichtung innerhalb der gesetzlichen Vorgaben variabel ausgestaltet. Der Fonds ist als Spezialfonds konzipiert und somit nicht frei erwerbbar. In Abhängigkeit von der aktuellen Kapitalmarktsituation werden in der Veranlagung Absicherungsinstrumente eingesetzt. Dadurch kann eine ungünstige Entwicklung der Aktienkurse abgefedert werden. Aufgrund des möglichen Einsatzes von derivativen Finanzinstrumenten kann es in gewissen Marktphasen dazu kommen, dass über bestimmte Zeiträume nicht an der Entwicklung des Aktienmarktes partizipiert wird.

Wertentwicklung 10 Jahre (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

ISIN	AT0000A146B1
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	02.01.2014
Rechnungsjahre	31.12.
Depotbank	BKS Bank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	11,04 EUR
Rücknahmepreis	11,04 EUR
Fondsvermögen in Mio	23,54 EUR
Verwaltungsgebühr p.a.	0,91%
Garantiegebühr p.a.	0,890%*

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.
* Bezogen auf das Fondsvermögen

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	4,03
Ø Mod. Duration (%)	4,00
Ø Rendite (%)	3,79
Ø Kupon (%)	3,47
Ø Restlaufzeit (Jahre)	7,76

Historische Wertentwicklung

seit Jahresbeginn	2,03%
1 Jahr	5,14%
3 Jahre p.a.	-1,75%
5 Jahre p.a.	-2,06%
10 Jahre p.a.	-0,08%
seit Fondsbeginn p.a.	0,89%

In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode.

In der Wertentwicklung sind etwaige seitens der Vertriebsstellen verrechnete individuelle Kaufspesen sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

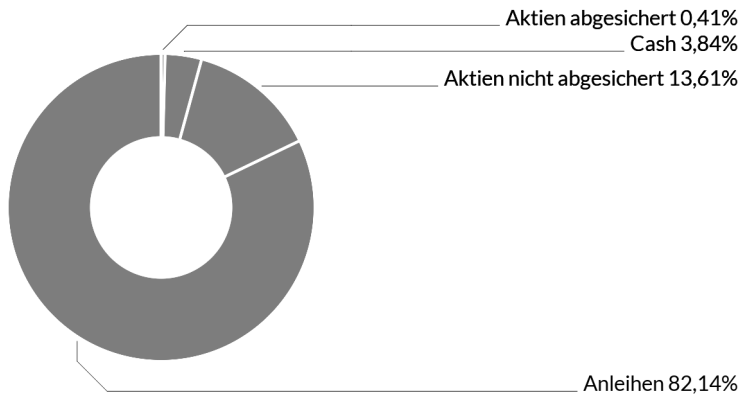
Stichtag: 28.02.2025

Generali Zukunftsvorsorgefonds 5-2013/IV LC

Gemischter Wertpapierfonds, Voll-Thesaurierend

2 / 2

Assetgewichtung



Einzeltitle (Top 10)

B.T.P. 2033	8,02%
BELGIQUE 12-32	7,90%
EIB EUR.INV.BK 16/29 MTN	6,72%
EFSF 13/29 MTN	6,44%
EFSF 12/32 MTN	4,46%
SPANIEN 17-33	3,66%
ERSTE GROUP BNK INH.	2,74%
B.T.P. 14-30	2,55%
SPANIEN 15-30	2,46%
BAWAG GROUP AG	1,92%

in % des Fondsvermögens

Bericht des Fondsmanagements

Europäische Aktien waren in diesem Jahr der Markt mit der besten Performance, da die drohenden US-Zölle weniger bedrohlich erscheinen als zunächst angenommen. In Verbindung mit niedrigen Bewertungen, der Aussicht auf weitere Zinssenkungen der Europäischen Zentralbank und höher als erwartete Unternehmensgewinne hat dies zu einem Anstieg der Anlegerstimmung geführt. Die US-Aktien fielen im Laufe des Monats, da sich die Anleger Sorgen über die Nachhaltigkeit des Wirtschaftswachstums machten. Alle wichtigen festverzinslichen Sektoren erzielten im Laufe des Monats positive Performances, da sich die sinkenden US-Renditen auf andere Teile des Marktes auswirkten. Der Stimmungsumschwung bei Staatsanleihen war in den USA am stärksten ausgeprägt, und Treasuries schnitten besser ab als ihre europäischen Pendanten. In Europa wurden die Wachstumshoffnungen durch das zunehmende Vertrauen in einen Waffenstillstand zwischen Russland und der Ukraine gestärkt.

per März 2025

Gesetzliche Bedingungen

- * Mindestaktienquote 5 % bis max. 50 %
- * unbeschränkt steuerpflichtige nat. Personen
- * Veranlagung des Aktienanteils zumindest 60 % ausschließlich an jenen EWR-Börsen, deren Marktkapitalisierung 40 % des BIP des jeweiligen Landes nicht übersteigt. Beimischung internationaler Aktien bis zu 40 % des Aktienanteils möglich
- * Kapitalgarantie auf das einbezahlte Kapital zuzüglich der erhaltenen Prämien (Details siehe Versicherungsbedingungen)
- * Steuerfreiheit hinsichtlich der KEST und der EST
- * gesetzliche Mindestbindung von 10 Jahren
- * Möglichkeit der Kapitalentnahme nach Ablauf der Laufzeit unter Rückerstattung der halben Förderung und Versteuerung der erzielten Kapitalerträge mit 27,5 % KEST

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der Generali Zukunftsvorsorgefonds 5-2013/IV LC hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

