

Stichtag: 29.09.2023

# Generali-Zukunftsvorsorgefonds 2010/20

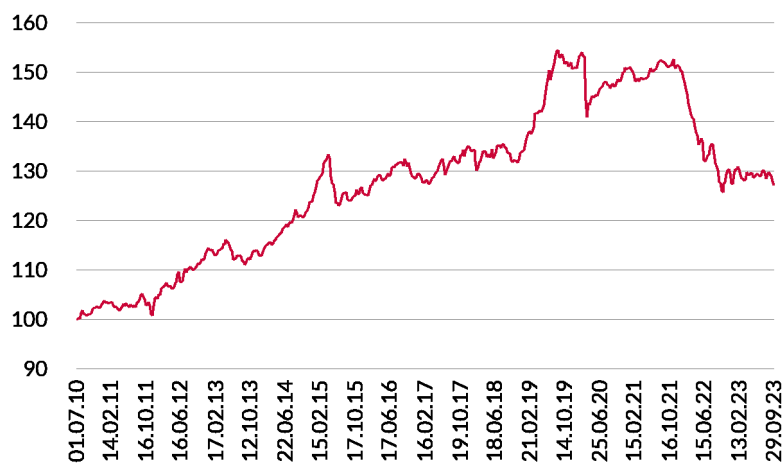
Gemischter Wertpapierfonds

1 / 2

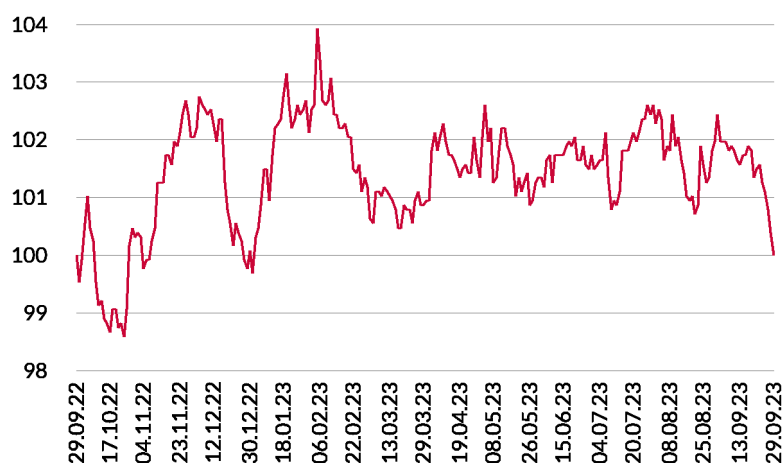
## Fonds-Charakteristik

Der Generali-Zukunftsvorsorgefonds 2010/20 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 30 % 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 seit Fondsbeginn (%)



## Wertentwicklung 1 Jahr (%)



## Stammdaten

Fondsstruktur	Voll-Thesaurierend
ISIN	AT0000A0HJ72
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.07.2010
Rechnungsjahrende	31.12.
Depotbank	BKS Bank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	12,71 EUR
Rücknahmepreis	12,71 EUR
Fondsvermögen in Mio	7,78 EUR
Verwaltungsgebühr	0,91%
Garantiegebühr	0,850%*

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

## Historische Wertentwicklung

seit Jahresbeginn	-0,08%
1 Jahr	0,47%
3 Jahre p.a.	-4,80%
5 Jahre p.a.	-0,96%
10 Jahre p.a.	1,21%
seit Fondsbeginn p.a.	1,83%

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.

## Gesetzliche Bedingungen

- \* Mindestaktienquote von 30 %
- \* unbeschränkt steuerpflichtige nat. Personen
- \* Veranlagung des Aktienanteils ausschließlich an jenen EWR-Börsen, deren Marktkapitalisierung 40 % des BIP des jeweiligen Landes nicht übersteigt
- \* Kapitalgarantie auf das einbezahlte Kapital zusätzlich 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

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen ist das Informationsdokument gemäß § 21 AIFMG, welches in seiner aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at), sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung steht.

Das Nettovermögen kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität aufweisen.

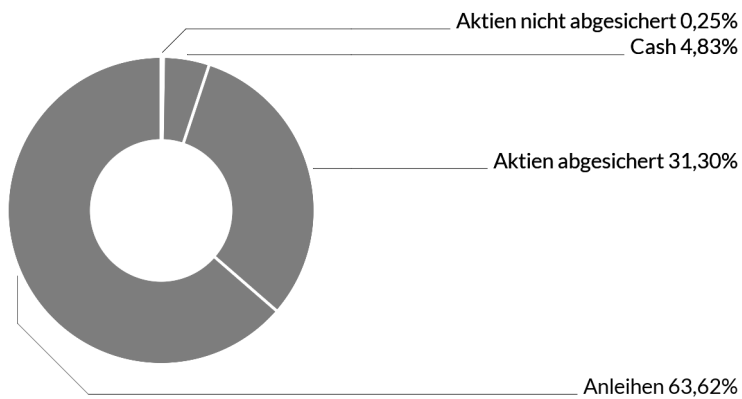
Stichtag: 29.09.2023

# Generali-Zukunftsvorsorgefonds 2010/20

Gemischter Wertpapierfonds

2 / 2

## Assetgewichtung



## Einzeltitle

EFSF 12/32 MTN	8,21%
B.T.P. 2029	6,95%
SPANIEN 99-29 1-2	6,23%
EFSF 13/29 MTN	5,82%
REP. FSE 97-29 O.A.T.	5,68%
ERSTE GROUP BNK INH.	1,02%
in % des Fondsvermögens	

## Bericht des Fondsmanagements

Nach zwischenzeitlich positiven Trends gingen schlussendlich globale und europäische Aktien negativ aus dem Monat. Das GDP in der Eurozone stieg weniger als erwartet, wodurch auch Druck auf den Euro kam. Der positive Trend im USD, welcher sich seit Mitte Juli abzeichnet, hielt auch im September an. Im FED Beige Book sprach man von deutlichen Anzeichen für eine Abschwächung der Verbraucher. Die großkapitalisierten Werte in Österreich konnten den Monat schlussendlich mit einem kleinen Plus abschließen. Der Volatilitätsindex erreichte mit einem Wert von unter 13 einen neuen Tiefstwert seit dem Jahr 2020.

Die EZB hob die Zinsen im Berichtszeitraum um 25BP an und senkte gleichzeitig ihre Prognosen für das Wirtschaftswachstum und die Inflation. Die Renditen des Anleihemarktes stieg stark an, getragen von steigenden Ölpreisen und der Erwartung, dass die Notenbanken die Zinsen länger oben belassen werden als bisher erwartet. Die Renditen der 10-jährigen deutschen Staatsanleihen stiegen von 2,47% auf 2,84% p.a.

per Oktober 2023

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der Generali-Zukunftsvorsorgefonds 2010/20 hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

