

Stichtag: 30.05.2025

Generali Zukunftsvorsorgefonds 15-2013/I

Gemischter Wertpapierfonds, Voll-Thesaurierend

1 / 2

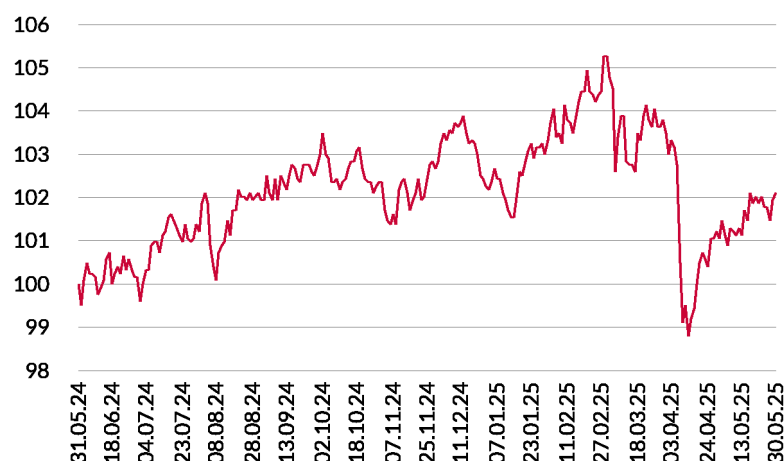
Fonds-Charakteristik

Der Generali Zukunftsvorsorgefonds 15-2013/I 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 15 % und maximal 60 % 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	AT0000A115L5
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	02.09.2013
Rechnungsjahre	31.12.
Depotbank	BKS Bank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	12,62 EUR
Rücknahmepreis	12,62 EUR
Fondsvermögen in Mio	5,55 EUR
Verwaltungsgebühr p.a.	0,91%
Garantiegebühr p.a.	0,900%*

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

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	4,64
Ø Mod. Duration (%)	4,58
Ø Rendite (%)	3,58
Ø Kupon (%)	3,86
Ø Restlaufzeit (Jahre)	8,56

Historische Wertentwicklung

seit Jahresbeginn	-0,08%
1 Jahr	2,10%
3 Jahre p.a.	0,37%
5 Jahre p.a.	-0,89%
10 Jahre p.a.	0,28%
seit Fondsbeginn p.a.	2,00%

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.

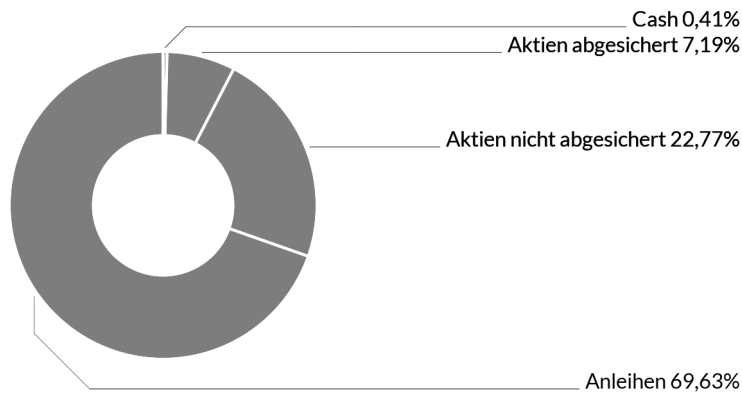
Stichtag: 30.05.2025

Generali Zukunftsvorsorgefonds 15-2013/I

Gemischter Wertpapierfonds, Voll-Thesaurierend

2 / 2

Assetgewichtung



Einzeltitel

B.T.P. 2033	11,78%
EU 23/34 MTN	10,48%
EFSS 12/32 MTN	7,23%
AUSTRIA 2034	4,98%
SPANIEN 17-33	3,40%
in % des Fondsvermögens	

Bericht des Fondsmanagements

Die Aktienmärkte erholten sich im Mai weiter von den Tiefstständen des Vormonats April. Zu dieser Erholung trugen die verbesserte Stimmung der Verbraucherinnen und Verbraucher sowie die abnehmenden Handelsspannungen bei. Dank Fortschritten in den Handelsverhandlungen der USA mit der Europäischen Union (EU) sowie einer vorübergehenden Aussetzung der geplanten Zollerhöhungen schwanden die Sorgen über eine globale Rezession, was zu breit angelegten Gewinnen bei Risikoanlagen führte.

Die Anleihenmärkte waren im Mai volatil und standen im Spannungsfeld gegenläufiger Risiken: einer hartnäckigen Inflation, einer Verlangsamung des Wachstums und zunehmender fiskalischer Bedenken. Mitte des Monats stiegen die Renditen nach der Herabstufung des Bonitätsratings der USA. Dies löste einen Ausverkauf bei Staatsanleihen mit längeren Laufzeiten aus und ließ Fragen zur langfristigen Tragfähigkeit der Staatsverschuldung aufkommen.

per Juni 2025

Gesetzliche Bedingungen

- * Mindestaktienquote 15 % bis max. 60 %
- * 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 15-2013/I hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

