Stichtag: 25.04.2024

Generali Zukunftsvorsorge LC 2027

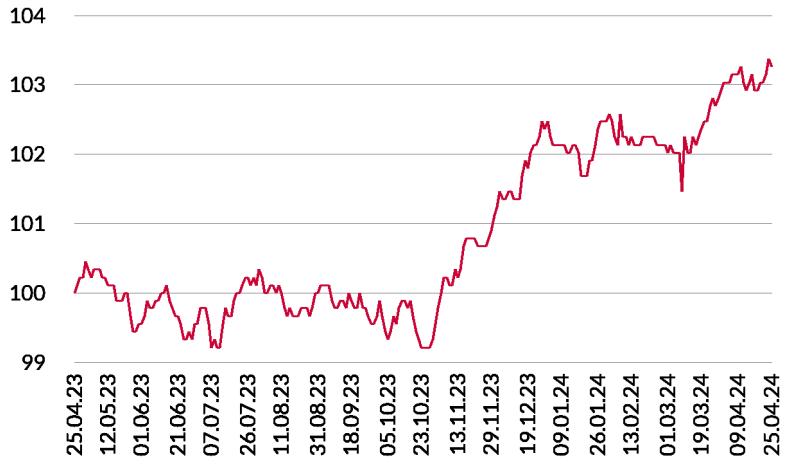
Gemischter Wertpapierfonds

Fonds-Charakteristik

Der Generali Zukunftsvorsorge LC 2027 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 % 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	AT0000A1NKF9
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	03.10.2016
Rechnungsjahrende	31.12.
Depotbank	BKS Bank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	9,19 EUR
Rücknahmepreis	9,19 EUR
Fondsvermögen in Mio	13,71 EUR
Verwaltungsgebühr p.a.	0,91%
Garantiegebühr p.a.	0,70%*

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.
* Bezogen auf die Garantiesumme

Historische Wertentwicklung

seit Jahresbeginn	0,88%
1 Jahr	3,26%
3 Jahre p.a.	-1,58%
5 Jahre p.a.	-1,61%
seit Fondsbeginn p.a.	-1,11%

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 15 %
- 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 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

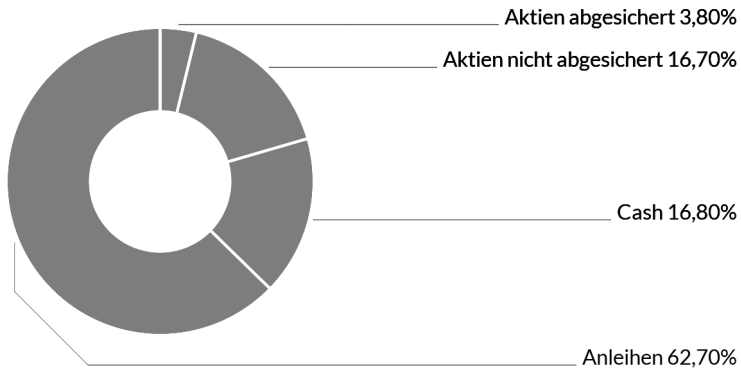
Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung 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, 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: 25.04.2024

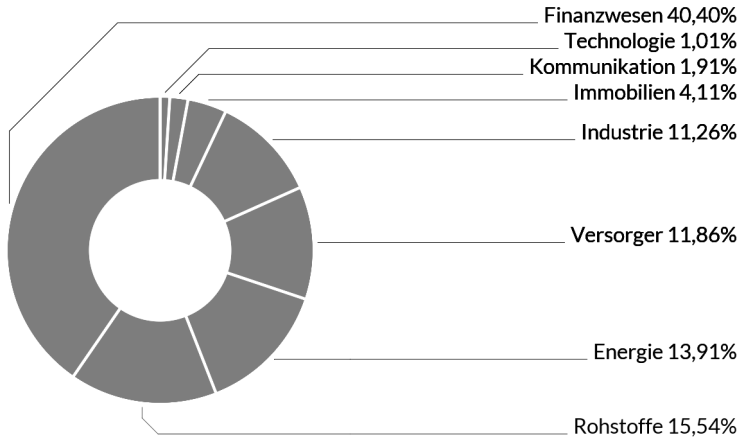
Generali Zukunftsvorsorge LC 2027

Gemischter Wertpapierfonds

Assetgewichtung



Branchengewichtung Aktien



Bericht des Fondsmanagements

Die Aktienmärkte setzten ihre Erholung vom Februar mit moderaten Gewinnen im März fort.
In Europa verzeichneten die Märkte einen positiven Monat, da sich das Verbrauchervertrauen aufgrund des milden Winters verbesserte und die Reallöhne aufgrund der sinkenden Inflation und des angespannten Arbeitsmarktes stiegen. US-Aktien entwickelten sich im März weiterhin gut, wobei es Anzeichen für eine anhaltende Verbreiterung des Marktes gab, da Sektoren wie Bergbau, Energie und Industrie im Laufe des Monats allesamt besser abschnitten als der Technologiesektor. Die Renditen von Staatsanleihen bewegten sich im März leicht nach unten. Die Kreditmärkte schnitten weiter gut ab und die Spreads verengten sich.

per April 2024

Hinweis: Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

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, 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.