

Stichtag: 18.12.2018

Generali Zukunftsvorsorge LC 2018

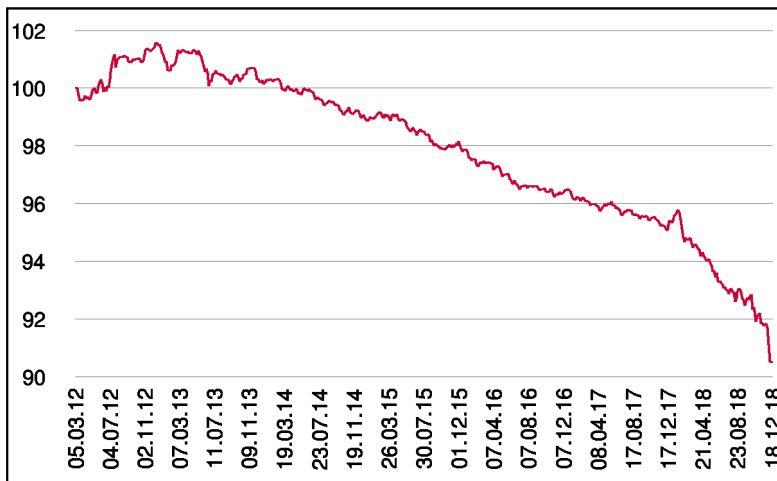
Gemischter Fonds

1 / 2

Fonds-Charakteristik

Der Generali Zukunftsvorsorge LC 2018 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	Thesaurierend
ISIN	AT0000A0R0P3
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	05.03.2012
Rechnungsjahre	31.12.
Depotbank	BKS Bank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT

Ausschüttung

Ex-Tag	03.04.2018
KEST-Ausschüttung	0,0000 EUR
Zahlbartag	03.04.2018

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	9,05 EUR
Rücknahmepreis	9,05 EUR
Fondsvermögen in Mio	0,22 EUR
Verwaltungsgebühr	0,91%
Garantiegebühr	0,720%*

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

* Bezogen auf die Garantiesumme

Historische Wertentwicklung

seit Jahresbeginn	-5,14%
1 Jahr	-4,74%
3 Jahre p.a.	-2,58%
5 Jahre p.a.	-2,02%
seit Fondsbeginn p.a.	-1,46%

Daten vom 17.12.2018

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.

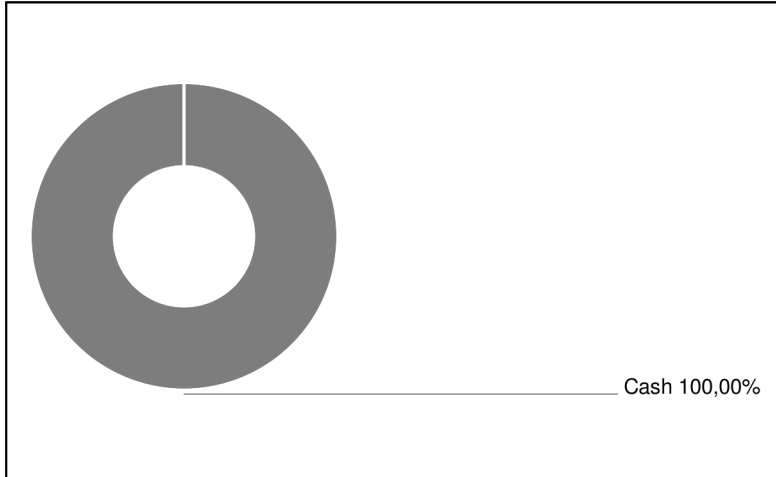
Stichtag: 18.12.2018

Generali Zukunftsvorsorge LC 2018

Gemischter Fonds

2 / 2

Assetgewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Im Berichtsmonat November überwogen die Sorgen vor einer wirtschaftlichen globalen Abschwächung. Die Angst vor der bevorstehenden Zinserhöhung in den USA, die Sorgen um die Handelskriege und die politischen Unsicherheiten - im speziellen Italien - ließen die Aktienmärkte unter Druck geraten. Die europäischen Aktienmärkte fielen um fast ein Prozent. Der österreichische Aktienmarkt verlor beinahe 3%. Aufgrund der Erwartung einer schwächeren Konjunktur und damit reduzierter Ängste vor Zinserhöhungen, stiegen die 10 jährigen deutschen Staatsanleihen. Die Renditen fielen von 0,38 auf 0,32% p.a.

per Dezember 2018

