

# Generali-Zukunftsvorsorgefonds IV

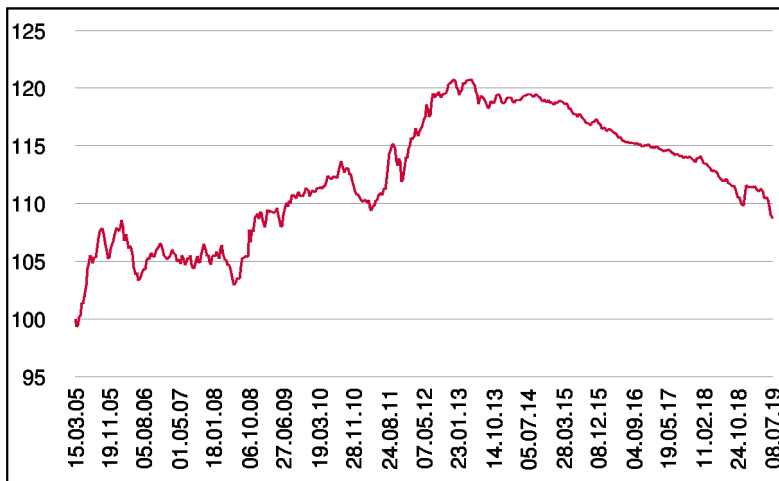
Gemischter Fonds

1 / 3

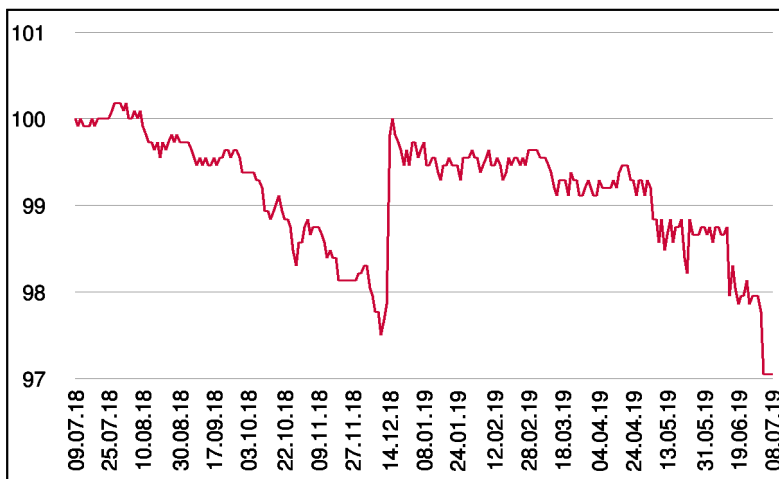
## Fonds-Charakteristik

Der Generali-Zukunftsvorsorgefonds IV 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	Thesaurierend
ISIN	AT0000611421
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	15.03.2005
Rechnungsjahrende	31.12.
Depotbank	BKS Bank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT

## Ausschüttung

Ex-Tag	01.04.2019
KEST-Ausschüttung	0,0000 EUR
Zahlbartag	01.04.2019

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	10,87 EUR
Rücknahmepreis	10,87 EUR
Fondsvermögen in Mio	0,39 EUR
Verwaltungsgebühr	0,91%
Garantiegebühr	0,720%*

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

\* Bezogen auf die Garantiesumme

## Historische Wertentwicklung

seit Jahresbeginn	-2,42%
1 Jahr	-2,86%
3 Jahre p.a.	-1,97%
5 Jahre p.a.	-1,89%
10 Jahre p.a.	-0,06%
seit Fondsbeginn p.a.	0,59%

Daten vom 04.07.2019

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 die beim Kauf anfallenden maximalen Kaufspesen in Höhe von 5,00% 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 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 Kapi-

Stichtag: 08.07.2019

---

# Generali-Zukunftsvorsorgefonds IV

Gemischter Fonds

2 / 3

---

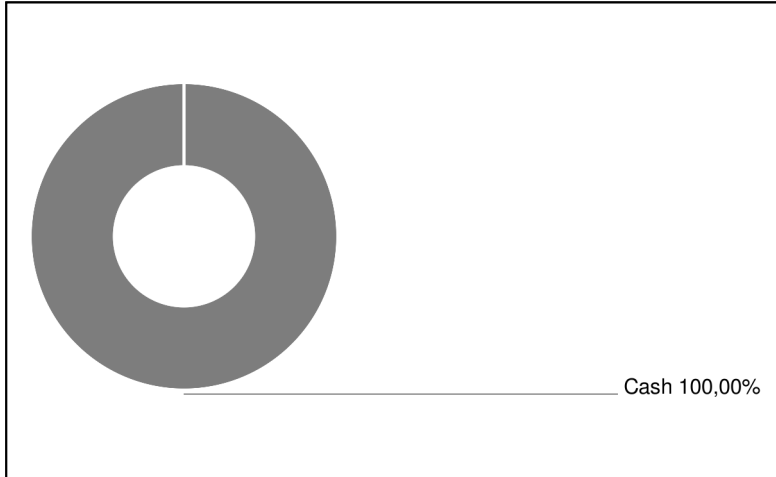
talerträge mit 27,5 % KESt

# Generali-Zukunftsvorsorgefonds IV

Gemischter Fonds

3 / 3

## Assetgewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Der Monat Juni war für Aktieninvestoren sehr erfreulich. Alle aktuellen Probleme, wie der Handelskrieg oder sogar eine sich abzeichnende Abschwächung der Wirtschaft, wurden im Vordergrund einer weiter offensiven Notenbankpolitik negiert. Unter dem Druck Trumps, aber auch mit Blick auf eine erwartete Abschwächung der Weltwirtschaft, signalisierte die amerikanische Notenbank, dass die Zinsen wieder gegen Süden marschieren werden. Auch Mario Draghi sprach sich für eine expansive Politik aus. In diesem Umfeld hoher Liquidität wurden sowohl Anleihen als auch Aktien stark eingekauft.

Die europäischen Blue Chips stiegen fast 5% an Wert. Die österreichischen großkapitalisierten Werte konnten den Berichtszeitraum mit über 2% Plus beschließen.

Die Rendite der 10 jährigen deutschen Staatsanleihen sank im Juni von -0,17 % auf -0,33%. Die Erwartung eventuell noch niedrigerer Zinsen ließ die institutionellen Kunden sogar Anleihen mit negativer Rendite zu kaufen.

per Juli 2019

