

Generali-Zukunftsvorsorgefonds II

Gemischter Wertpapierfonds, Voll-Thesaurierend

1/2

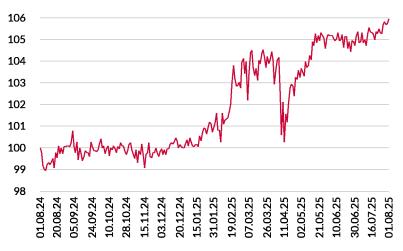
Fonds-Charakteristik

Der Generali-Zukunftsvorsorgefonds II 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 10 Jahre (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

ISIN	AT0000642368	
Fondswährung	EUR	
Fondsbeginn	30.04.2003	
Rechnungsjahrende	31.12.	
Depotbank	BKS Bank AG	
Fondsmanagement	3 Banken-Generali	
Vertriebszulassung	AT	

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	23,15 EUR
Rücknahmepreis	23,15 EUR
Fondsvermögen in Mio	35,03 EUR
Verwaltungsgebühr p.a.	0,91%
Garantiegebühr p.a.	0,550%*

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen Teil Anleihen

Ø Duration (Jahre)	0,58
Ø Mod. Duration (%)	0,58
Ø Rendite (%)	1,91
Ø Kupon (%)	3,36
Ø Restlaufzeit (Jahre)	0,58

Historische Wertentwicklung

seit Jahresbeginn	5,95%
1 Jahr	5,95%
3 Jahre p.a.	3,68%
5 Jahre p.a.	1,93%
10 Jahre p.a.	0,64%
seit Fondsbeginn p.a.	3,84%

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.

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.

Bezogen auf die Garantiesumme

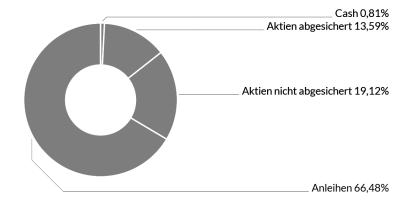


Generali-Zukunftsvorsorgefonds II

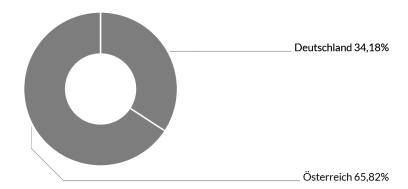
Gemischter Wertpapierfonds, Voll-Thesaurierend

2/2

Assetgewichtung



Ländergewichtung Anleihen



Bericht des Fondsmanagements

Das zweite Quartal endete mit einer Rückkehr von US-Aktien zu ihren Allzeithochs, während europäische Unternehmen nicht mithalten konnten und im Juni eher seitwärts liefen. Begründet ist dies vor allem durch sich entspannende Handelskonflikte und einer schnellen Deeskalation im Konflikt zwischen Israel und dem Iran.

Die Anleihekurse gaben in den meisten Regionen nach oder blieben stabil, da die wirtschaftliche Unsicherheit und der Konflikt im Nahen Osten die Wirtschaftsaussichten belasteten. Einer vorläufigen Schätzung zufolge stieg die Verbraucherpreisinflation in der Eurozone im Juni 2025 im Jahresvergleich leicht auf 2,0%, nachdem sie im Mai mit 1,9% ein Achtmonatstief erreicht hatte. Die EZB senkte die Leitzinsen auf ihrer Juni-Sitzung um 25 Basispunkte und stützte sich dabei auf aktualisierte Inflationsund Wirtschaftsprognosen.

per Juli 2025

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
- st 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: 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.