

Stichtag: 30.01.2026

Generali Zukunftsvorsorgefonds 15-2013/III

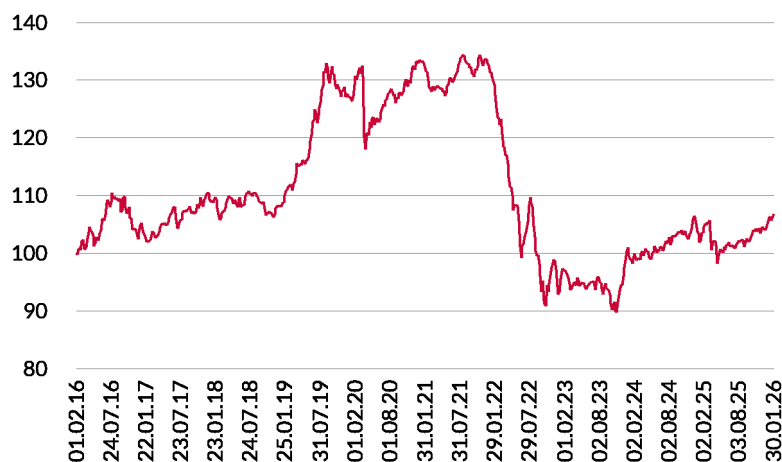
Gemischter Wertpapierfonds, Voll-Thesaurierend

1 / 2

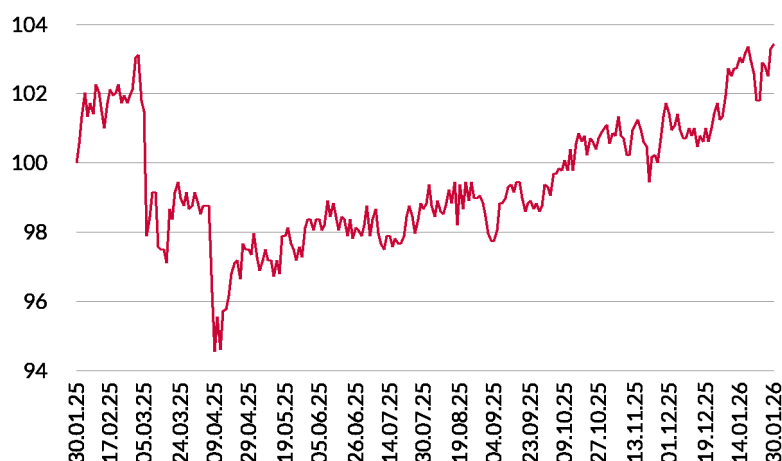
Fonds-Charakteristik

Der Generali Zukunftsvorsorgefonds 15-2013/III 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 | AT0000A115N1 |
| Fondswährung | EUR |
| Fondsbeginn | 02.09.2013 |
| Rechnungsjahre | 31.12. |
| Depotbank | BKS Bank AG |
| Fondsmanagement | 3 Banken-Generali |
| Vertriebszulassung | AT |

Aktuelle Fondsdaten

| | |
|------------------------|-----------|
| Errechneter Wert | 13,25 EUR |
| Rücknahmepreis | 13,25 EUR |
| Fondsvermögen in Mio | 62,08 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) | 14,52 |
| Ø Mod. Duration (%) | 14,17 |
| Ø Rendite (%) | 3,95 |
| Ø Kupon (%) | 3,96 |
| Ø Restlaufzeit (Jahre) | 13,38 |

Historische Wertentwicklung

| | |
|-----------------------|--------|
| seit Jahresbeginn | 1,69% |
| 1 Jahr | 2,87% |
| 3 Jahre p.a. | 3,56% |
| 5 Jahre p.a. | -4,21% |
| 10 Jahre p.a. | 0,81% |
| seit Fondsbeginn p.a. | 2,29% |

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.

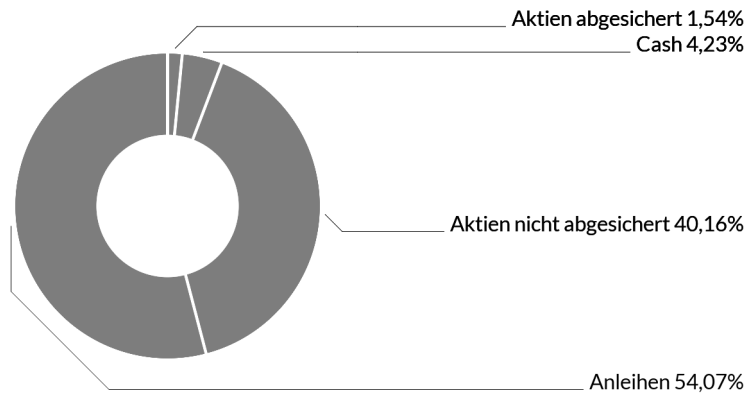
Stichtag: 30.01.2026

Generali Zukunftsvorsorgefonds 15-2013/III

Gemischter Wertpapierfonds, Voll-Thesaurierend

2 / 2

Assetgewichtung



Einzeltitel

| | |
|-------------------------|-------|
| EU 23/44 MTN | 6,85% |
| B.T.P. 13-44 | 6,77% |
| SPANIEN 09-41 | 4,13% |
| BELGIQUE 10-41 60 | 3,82% |
| AUSTRIA 12/44 MTN | 3,60% |
| FINLD 12-42 | 3,34% |
| in % des Fondsvermögens | |

Bericht des Fondsmanagements

Die globalen Aktien legten im Januar zu, wobei Schwellenländer die entwickelten Märkte übertrafen, begünstigt durch die Schwäche des Dollars. US-Aktien, schlossen den Januar 2026 mit einer starken Performance. Finanzen waren der leistungsstärkste Sektor. Industrie, Konsumgüter und Rohstoffe waren ebenfalls stark. Die Aktien der Eurozone zeigten im Januar eine positive Entwicklung. Zu den leistungsfähigsten Sektoren gehörten Informationstechnologie, Energie und Versorgungsunternehmen. Die schwächsten Sektoren waren Konsumgüter und Immobilien. Die Anleihemärkte blieben gegenüber erhöhten geopolitischen Risiken relativ optimistisch, obwohl die Absetzung des venezolanischen Führers Nicolas Maduro durch die USA und die Drohung einer militärischen Intervention in Iran und Grönland alle zu einem Gefühl der Unruhe beitrugen.

per Februar 2026

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/III hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

