

Stichtag: 31.07.2026

Generali Zukunftsvorsorgefonds 15-2013/II

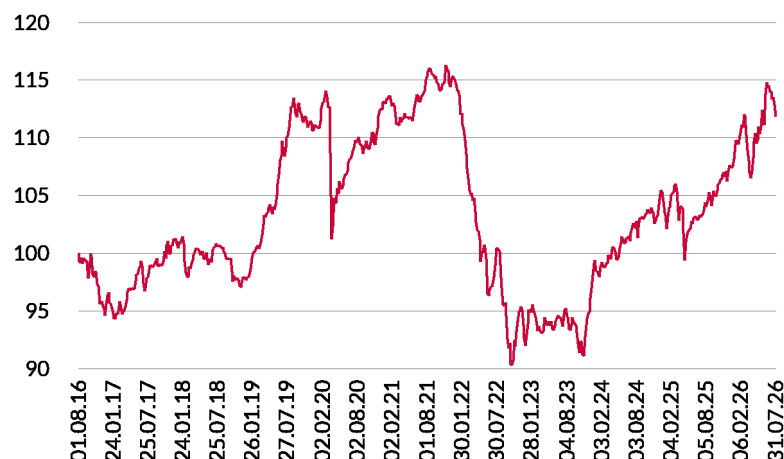
Gemischter Wertpapierfonds, Voll-Thesaurierend

1 / 2

Fonds-Charakteristik

Der Generali Zukunftsvorsorgefonds 15-2013/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 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	AT0000A115M3
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	02.09.2013
Rechnungsjahre	31.12.
Depotbank	BKS Bank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	14,73 EUR
Rücknahmepreis	14,73 EUR
Fondsvermögen in Mio	5,47 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)	8,40
Ø Mod. Duration (%)	8,21
Ø Rendite (%)	4,06
Ø Kupon (%)	3,92
Ø Restlaufzeit (Jahre)	10,29

Historische Wertentwicklung

seit Jahresbeginn	3,22%
1 Jahr	7,28%
3 Jahre p.a.	5,48%
5 Jahre p.a.	-0,60%
10 Jahre p.a.	1,16%
seit Fondsbeginn p.a.	3,04%

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.

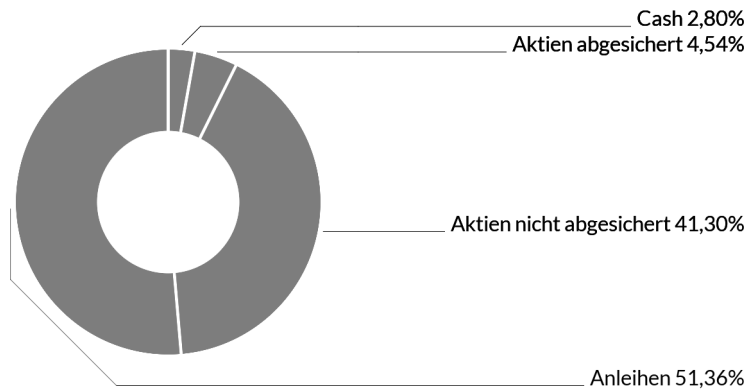
Stichtag: 31.07.2026

Generali Zukunftsvorsorgefonds 15-2013/II

Gemischter Wertpapierfonds, Voll-Thesaurierend

2 / 2

Assetgewichtung



Einzeltitel

B.T.P. 05-37	7,60%
EIB EUR.INV.BK 05/37 MTN	4,74%
EU 24/39 MTN	4,31%
EU EUROP. UNION 12/38 MTN	4,05%
SPANIEN 05-37	3,72%
AUSTRIA 2037 MTN 144A	3,65%
in % des Fondsvermögens	

Bericht des Fondsmanagements

Die internationalen Aktienmärkte schwankten zwischen Geopolitik, robusten Konjunkturdaten und der Skepsis gegenüber dem KI-getriebenen Investitionszyklus. Kurzzeitige Ölpreissprünge und Inflations Sorgen drückten zeitweise auf die Indizes, wobei Anleger vermehrt aus Halbleitern in Value-Sektoren umschichteten.

Der globale Anleihenmarkt erlebte im Juli 2026 kurzzeitige Kursverluste und steigende Renditen, ausgelöst durch anziehende Energiepreise und veränderte Inflationserwartungen. Zum Monatsende hin beruhigte sich das Umfeld durch schwächere US-Arbeitsmarktdaten wieder.

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

