

Charakteristik

Gemanagtes Portfolio, das zu rund 75% in internationale Aktienfonds investiert. Der restliche Teil wird in Renten- und geldmarktnahe Fonds investiert. Die Zusammensetzung des Portefeuilles wird laufend überwacht und den Marktgegebenheiten angepasst. Die Beimischung der Anleihefonds bietet hohe Ertragsaussichten bei etwas reduziertem Risiko.

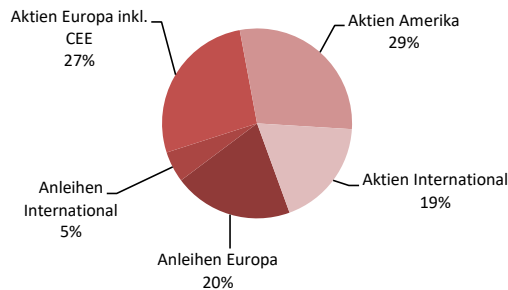
Performance

seit Jahresbeginn	13,83%
1 Jahr	2,43%
3 Jahre p.a.	4,75%
5 Jahre p.a.	5,09%
seit Beginn p.a.	3,91%

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Assetverteilung



Fondsgewichtung

Rentenfonds	18,43%
3 BG Unternehmensanleihen	1,96%
3 BG Europa Bond-Mix	3,29%
3 BG Euro Bond-Mix	1,88%
3 BG Währungsfonds	1,42%
Generali CEE Bond	0,47%
3 BG Emerging Market Bond-Mix	0,47%
3 BG Staatsanleihenfonds	4,61%
3 BG Inflationsschutzfonds	1,41%
iShares USD Government Bond 3-7	1,23%
JPM - EM Corporate Bond	0,47%
iShares USD Treasury Bond 7-10	1,23%
Aktienfonds	74,40%
3 BG Europa Stock-Mix	12,40%
Generali EURO Stock-Selection	13,14%
3 BG Österreich-Fonds	1,49%
3 BG Amerika Stock-Mix	14,44%
Fidelity America Fund	14,45%
3 BG Sachwerte-Aktienstrategie	1,46%
3 BG Dividend Stock Mix	7,34%
3 BG Emerging-Mix	3,69%
Vontobel Sust. Emerging Markets	2,21%
3 BG Immo	3,79%
Geldmarkt	7,17%
3 BG Short Term Eurobond-Mix	6,10%
Cash	1,07%

Veranlagungsmöglichkeiten

Die Fondspolizze der Generali Gruppe verbindet die Ertragschancen von Investmentfonds mit den Vorteilen einer klassischen Lebensversicherung. In der Fondspolizze bestimmen Sie, wie risikofreudig Sie veranlagen möchten. Sie können jederzeit Ihre Veranlagung ändern und kostenfrei in ein anderes Portfolio wechseln, sollte sich Ihr persönliches Anlageprofil während der Laufzeit verändern.

Die Dynamikklasse eignet sich für Anleger, die Wert auf hohe Ertragschancen bei gleichzeitiger Beimischung eines geringeren Anleiheanteils legen. Die Dynamikklasse eignet sich vorwiegend für längere Laufzeiten, in denen die Schwankungen der Aktienmärkte ausgeglichen werden können. Im späteren Verlauf der Fondspolizze empfehlen wir in ein Portfolio mit geringerem Aktienanteil umzuschichten.

Steuerliche Behandlung

Die Fondspolizze wird steuerlich wie jede andere Lebensversicherung behandelt. Von Ihren Prämien wird Versicherungssteuer in Höhe von 4% bzw. 11% abgeführt. Dafür ist die Fondspolizze grundsätzlich einkommen- und kapitalertrag-steuerfrei. Details erläutert Ihnen gerne Ihr persönlicher Betreuer.

Die Leistungen einer fondsgebundenen Lebensversicherung folgen der Wertentwicklung der vom Versicherungsnehmer gewählten Investmentfonds. Diese Fonds können im Wert sowohl steigen als auch fallen. Darauf hat die Generali Versicherung AG keinen Einfluss. Die Wahl eines gemanagten Portfolios gewährleistet keinen Mindestertrag und bietet keinen Schutz vor möglichen Kursverlusten. Erträge der Vergangenheit lassen keine direkten Rückschlüsse auf zukünftige Ergebnisse der Investmentfonds zu. Sind weiterführende kostenlose Informationen (Prospekt, KID, Rechenschaftsbericht) zu bestimmten Fonds innerhalb der gemanagten Klasse gewünscht, bitten wir um Ihre Nachricht.