

Charakteristik

Gemanagtes Portfolio, das zu rund 25% in internationale Aktienfonds investiert. Der überwiegende Teil wird jedoch in Renten- und geldmarktnahe Fonds investiert. Die Zusammensetzung des Portefeuilles wird laufend überwacht und den Marktgegebenheiten angepasst. Die Beimischung der Aktienfonds bietet interessante Ertragsaussichten bei gleichzeitig größtmöglicher Sicherheit.

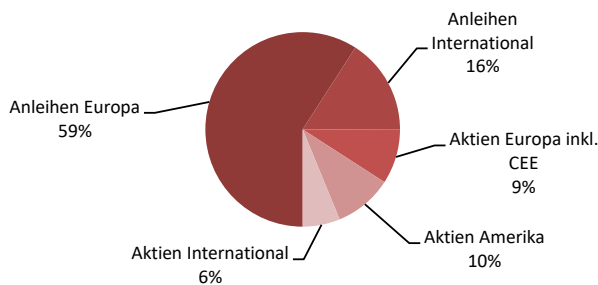
Performance

seit Jahresbeginn	6,43%
1 Jahr	2,68%
3 Jahre p.a.	1,60%
5 Jahre p.a.	2,10%
seit Beginn p.a.	3,89%

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Assetverteilung



Fondsgewichtung

Rentenfonds	55,61%
3 BG Unternehmensanleihen	5,90%
3 BG Europa Bond-Mix	9,92%
3 BG Euro Bond-Mix	5,67%
3 BG Währungsfonds	4,27%
Generali CEE Bond	1,41%
3 BG Emerging Market Bond-Mix	1,41%
3 BG Staatsanleihenfonds	13,93%
3 BG Inflationsschutzfonds	4,25%
iShares USD Government Bond 3-7	3,72%
JPM - EM Corporate Bond	1,42%
iShares USD Treasury Bond 7-10	3,71%
Aktienfonds	24,95%
3 BG Europa Stock-Mix	4,16%
Generali EURO Stock-Selection	4,41%
3 BG Österreich-Fonds	0,50%
3 BG Amerika Stock-Mix	4,84%
Fidelity America Fund	4,85%
3 BG Sachwerte-Aktienstrategie	0,49%
3 BG Dividend Stock Mix	2,46%
3 BG Emerging-Mix	1,24%
Vontobel Sust. Emerging Markets	0,74%
3 BG Immo	1,27%
Geldmarkt	19,43%
3 BG Short Term Eurobond-Mix	18,41%
Cash	1,02%

Veranlagungsmöglichkeiten

Die Fondspolize der Generali Gruppe verbindet die Ertragschancen von Investmentfonds mit den Vorteilen einer klassischen Lebensversicherung. In der Fondspolize 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 Sicherheitsklasse eignet sich für Anleger, die höhere Ertragschancen als bei einem reinen Anleiheportfolio nutzen möchten. Weiters steht die Sicherheitsklasse zur Verfügung, um einige Jahre vor Ablauf Ihrer Fondspolize die Volatilität (=Schwankungsbreite) von Portfeuille mit höherem Aktienanteil zu reduzieren und sichere Erträge zu erwirtschaften.

Steuerliche Behandlung

Die Fondspolize wird steuerlich wie jede andere Lebensversicherung behandelt. Von Ihren Prämien wird Versicherungssteuer in Höhe von 4% bzw. 11% abgeführt. Dafür ist die Fondspolize grundsätzlich einkommen- und kapitalertragsteuerfrei. 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.