

Charakteristik

Gemanagtes Portfolio, das zu fast 100% in internationale Aktienfonds investiert. Ein geringer Teil kann in geldmarktnahe Fonds und Cash investiert werden. Die Zusammensetzung des Portfolios wird laufend überwacht und den Marktgegebenheiten angepasst. Ein reines Aktienportfolio bietet hohe Ertragsaussichten bei höherem Risiko.

Performance

seit Jahresbeginn	17,50%
1 Jahr	2,67%
3 Jahre p.a.	6,13%
5 Jahre p.a.	6,21%
seit Beginn p.a.	2,78%

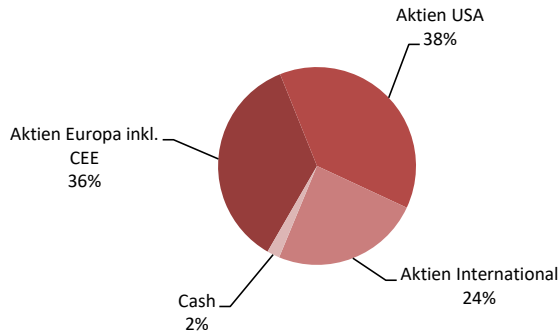
Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Fondsgewichtung

Aktienfonds	97,92%
3 BG Europa Stock-Mix	16,32%
Generali EURO Stock-Selection	17,30%
3 BG Österreich-Fonds	1,96%
3 BG Amerika Stock-Mix	19,00%
Fidelity America Fund	19,02%
3 BG Sachwerte-Aktienstrategie	1,92%
3 BG Dividend Stock Mix	9,66%
3 BG Emerging-Mix	4,85%
Vontobel Sust. Emerging Markets	2,91%
3 BG Immo	4,99%
Geldmarkt	2,08%
Cash	2,08%

Assetverteilung



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 Aktivklasse eignet sich für sehr Anleger, die Wert auf hohe Ertragschancen legen. Die Aktivklasse eignet sich vorwiegend für lange Laufzeiten, in denen die Schwankungen der Aktienmärkte im Verlauf der Fondspolizze wieder 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 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.