Sicherheitsklasse

Fondspolizze der Generali

Stichtag: 31.10.2022

Versicherer:
Generali Versicherung AG,
1010 Wien, Landskrongasse 1-3.

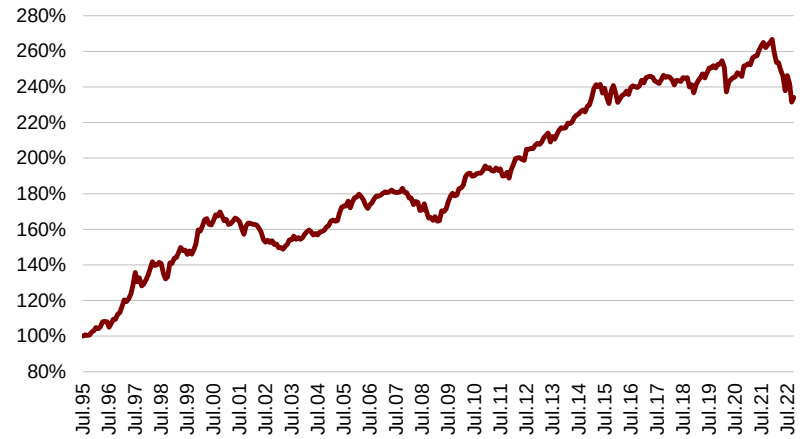
Charakteristik

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.

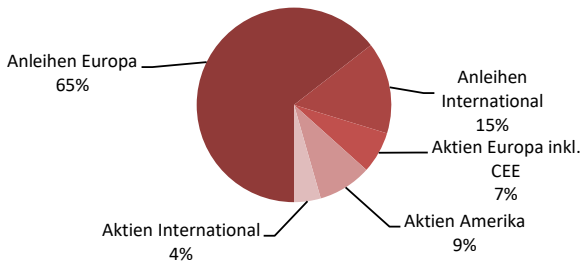
Performance

seit Jahresbeginn	-12,21%
1 Jahr	-11,14%
3 Jahre p.a.	-2,24%
5 Jahre p.a.	-1,03%
seit Beginn p.a.	3,17%

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Assetverteilung



Fondsgewichtung

Rentenfonds	**62,73%**
3 BG Staatsanleihenfonds	19,82%
3 BG Inflationsschutzfonds	4,62%
3 BG Euro Bond-Mix	6,07%
3 BG Unternehmensanleihen	16,98%
3 BG Emerging Market Bond-Mix	1,50%
Generali CEE Bond	1,53%
iShares USD Government Bond 3-7	3,87%
iShares USD Treasury Bond 7-10	3,86%
JPM - EM Corporates - EUR hedged	4,48%

Aktienfonds	**20,27%**
3 BG Europa Stock-Mix	3,38%
Generali EURO Stock-Selection	3,19%
3 BG Österreich-Fonds	0,34%
3 BG Amerika Stock-Mix	5,00%
iShares Core S&P 500	2,08%
iShares S&P Small Cap 600	0,96%
T.Rowe Price - US Large Cap	0,87%
Comgest Growth Japan	0,76%
3 BG Emerging-Mix	0,35%
3 BG Immo	1,04%
3 BG Sachwerte-Aktienstrategie	0,41%
3 BG Dividend Stock Mix	1,69%
Vontobel Sust. Emerging Markets	0,19%

Geldmarkt	**17,00%**
3 BG Short Term	16,00%
Cash	1,00%

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 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 Fondspolizze die Volatilität (=Schwankungsbreite) von Portfeuilles mit höherem Aktienanteil zu reduzieren und sichere Erträge zu erwirtschaften.

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.