

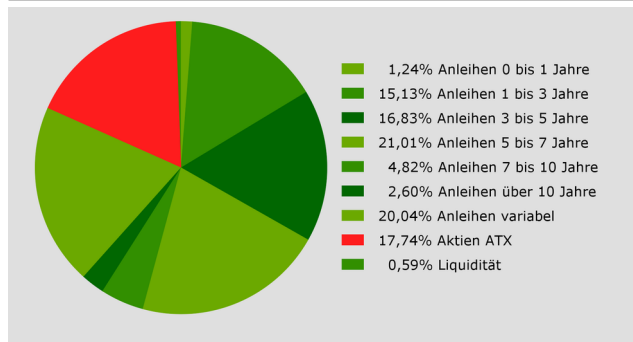
Anlageschwerpunkt

Überwiegend wird in Anleihen nationaler und internationaler Emittenten investiert. Darüber hinaus veranlagt der Fonds zu mindestens 15 % in Aktien, die im ATX vertreten sind.

ZUKUNFTSVORSORGE15

FONDSSTRUKTUR

30.08.2024



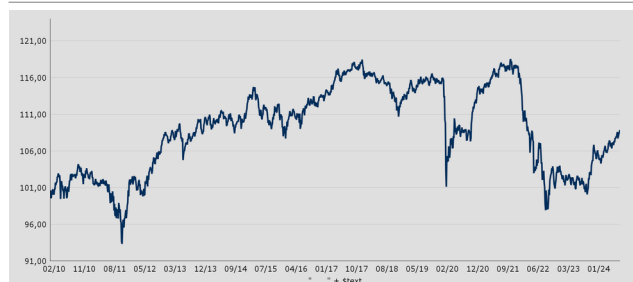
TOP 5 POSITIONEN

30.08.2024

Position	Anteil
ERSTE GROUP BNK INH. O.N.	3,90 %
0,500% ITALIEN 21/28	2,28 %
OMV AG	2,15 %
0,000% FRANKREICH 20/30 O.A.T.	2,12 %
BAWAG GROUP AG	1,80 %

WERTENTWICKLUNG in % (EUR)

30.08.2024



Perfoman- seit Beginn p.a.	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	
vofAGA	0,59 %	6,94 %	-2,51 %	-1,17 %

Angaben über die Wertentwicklung (nach OeKB-Methode bzw. BVI-Methode ermittelt, basierend auf den veröffentlichten Fondspreisen bzw. bei der Aussetzung der Auszahlung des Rücknahmepreises unter Rückgriff auf allfällige, indikative Werte) beziehen sich auf die Vergangenheit und stellen daher keinen verlässlichen Indikator für die zukünftige Entwicklung dar. Währungsschwankungen bei Nicht-Euro-Veranlagungen können sich auf die Wertentwicklung ertrags erhöhend oder ertragsmindernd auswirken.

FONDSKENNZAHLEN

30.08.2024

Volatilität (5 Jahre p.a.)	6,13 %
Sharpe-Ratio (5 Jahre)	negativ
Risiko- und Ertragsprofil (lt. KID)	n.v.

KURZPORTRAIT

Anlagehorizont	n.v.
Fondsmanager	KEPLER-FONDS KAG
Erstausgabepreis	EUR 100,00 am 29.01.2010
Ausgabeaufschlag (AGA)	k. A.
Verwaltungsgebühr	2,05 % p.a.
Rechnungsjahr	01.01. - 31.12.
Ausschüttungstermin	15.03.
Letzte KEST-Auszahlung (VT)	15.03.2024: EUR 0,0000

AKTUELLE FONDSDATEN

30.08.2024

Fondsvolumen (in Mio.)	EUR 16,02
Tranche	Vollthesaurierer (VT)
ISIN-Code	AT0000A0GVM8
Errechneter Wert	EUR 108,90
Ausgabepreis	EUR 108,90

BERICHT DES FONDSMANAGERS

Die strategische Zielstruktur der Zukunftsvorsorge15 besteht aus 17,5 % Aktien und 82,5 % Anleihen. Zudem wird darauf geachtet, dass der Aktienanteil die vorgeschriebene Mindest-aktienquote von 15 % nicht unterschreitet.

Auf der Aktienseite profitiert der Anleger von den Chancen des österreichischen Aktienmarkts durch ein Investment in die größten heimischen Unternehmen. Das sind jene, die im ATX, dem Leitindex der Wiener Börse, vertreten sind.

Der Großteil des Fondsvermögens wird in Euro-Anleihen mit hoher Bonität veranlagt. Bestandteile dieses diversifizierten Portfolios sind unter anderem Staatsanleihen, Pfandbriefe sowie nicht besicherte Bank- und Unternehmensanleihen. Die Zielduration des Portfolios liegt bei 5 Jahren.

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Marketingmitteilung, die von der KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. (KEPLER-FONDS KAG), 4020 Linz, Österreich, erstellt wurde. Sie wurde nicht in Einklang mit Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt auch keinem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Diese Marketingmitteilung stellt weder eine Anlageberatung, eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf noch ein Angebot oder eine Einladung zur Angebotsstellung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Veranlagungen dar. Die enthaltenen Angaben, Analysen und Prognosen basieren auf dem Wissenstand und der Markteinschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung – vorbehaltlich von Änderungen und Ergänzungen. Die KEPLER-FONDS KAG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Inhalte und für das Eintreten von Prognosen. Die Inhalte sind unverbindlich. Da jede Anlageentscheidung einer individuellen Abstimmung auf die persönlichen Verhältnisse (z.B. Risikobereitschaft) des Anlegers bedarf, ersetzt diese Information nicht die persönliche Beratung und Risikoaufklärung durch den Kundenberater im Rahmen eines Beratungsgesprächs. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass Finanzinstrumente und Veranlagungen mitunter erhebliche Risiken bergen. Aus der Veranlagung können sich steuerliche Verpflichtungen ergeben, die von den jeweiligen persönlichen Verhältnissen des Kunden abhängen und künftigen Änderungen unterworfen sein können. Diese Information kann daher nicht die individuelle Betreuung des Anlegers durch einen Steuerberater ersetzen. Die beschränkte Steuerpflicht in Österreich betreffend Steuerausländer impliziert keine Steuerfreiheit im Wohnsitzstaat. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass sich die Zusammensetzung des Fondsvermögens in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Regelungen ändern kann. Der aktuelle Prospekt (für OGAW) sowie das Basisinformationsblatt (BIB) sind in deutscher Sprache bei der KEPLER-FONDS KAG, Europaplatz 1a, 4020 Linz, den Vertriebsstellen sowie unter www.kepler.at kostenlos erhältlich. Ausführliche Risikohinweise und Haftungsausschluss unter www.kepler.at. Anleger oder potenzielle Anleger finden die Zusammenfassung ihrer Anlegerrechte und der Instrumente zur kollektiven Rechtsdurchsetzung auf Deutsch und Englisch unter <https://www.kepler.at/de/startseite/beschwerden.html>. Es wird darauf hingewiesen, dass die KEPLER-FONDS KAG den Vertrieb ihrer Fondsanteile im Ausland jederzeit beenden kann.