

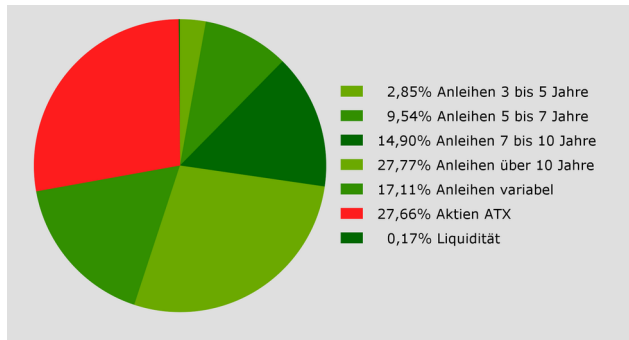
## Anlageschwerpunkt

Überwiegend wird in Anleihen nationaler und internationaler Emittenten investiert. Darüber hinaus veranlagt der Fonds zu mindestens 25 % in Aktien, die im ATX vertreten sind.

# ZUKUNFTSVORSORGE25

## FONDSSTRUKTUR

30.08.2024



## TOP 5 POSITIONEN

30.08.2024

| Position                  | Anteil |
|---------------------------|--------|
| ERSTE GROUP BNK INH. O.N. | 6,05 % |
| OMV AG                    | 3,33 % |
| BAWAG GROUP AG            | 2,79 % |
| VERBUND AG INH. A         | 2,69 % |
| ANDRITZ AG                | 2,24 % |

## WERTENTWICKLUNG in % (EUR)

30.08.2024



| Perfoman- | seit Beginn p.a. | 1 Jahr  | 3 Jahre p.a. | 5 Jahre p.a. |
|-----------|------------------|---------|--------------|--------------|
| vofAGA    | 2,26 %           | 10,01 % | -5,03 %      | -2,09 %      |

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.)          | 10,64 % |
| 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 22,55             |
| Tranche                | Vollthesaurierer (VT) |
| ISIN-Code              | AT0000A0GVN6          |
| Errechneter Wert       | EUR 138,62            |
| Ausgabepreis           | EUR 138,62            |

## BERICHT DES FONDSMANAGERS

Die strategische Zielstruktur der Zukunftsvorsorge25 besteht aus 27,5 % Aktien und 72,5 % Anleihen. Zudem wird darauf geachtet, dass der Aktienanteil die vorgeschriebene Mindest-aktienquote von 25 % 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 10 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](http://www.kepler.at) kostenlos erhältlich. Ausführliche Risikohinweise und Haftungsausschluss unter [www.kepler.at](http://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.