

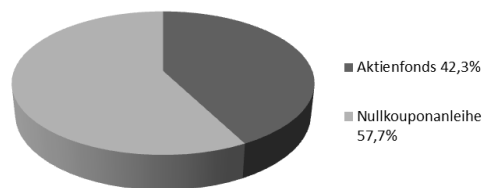
Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

(prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge nach § 108g EStG)

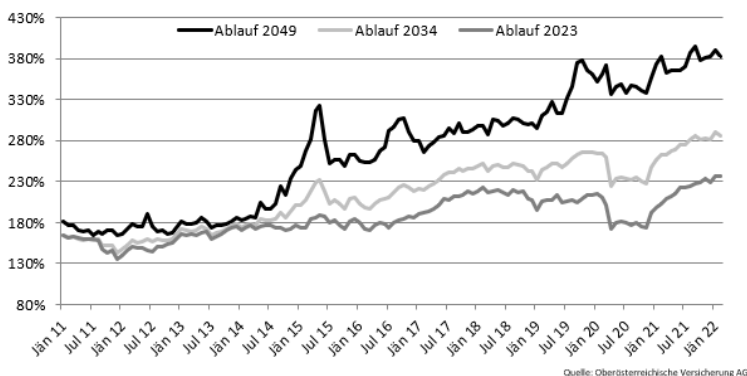
Veranlagungsinformation für vor dem 01.01.2010 abgeschlossene Verträge - Stand 31.12.2021

KURZPORTRAIT (VERWENDUNG DER PRÄMIE):

Die Verwendung der Prämie erfolgt nach folgender Aufteilung: 42,3 % des Sparanteils der Prämie (Prämie nach Abzug der versicherungstechnischen Abschluss- und Verwaltungskosten, sowie der Kosten des externen Garantiegebers Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG) werden in einen Österreich-Aktienfonds der KEPLER-FONDS KAG investiert (Vertragsbeginn vor dem 01.01.2009: ISIN AT0000654991, Vertragsbeginn nach dem 01.01.2009: ISIN AT0000A0CKD9). Der Rest des Sparanteils der Prämie wird in eine vom Vertragsablauf abhängige Nullkupon-Anleihe (Zero-Bond) der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG investiert.



WERTENTWICKLUNG: (Stand 31.12.2021, exemplarisch für Ablauf 01.01.2023, 01.01.2034 und 01.01.2049)



Die Kursentwicklung für die einzelnen Einzahlungen setzt sich zusammen aus 42,3% der Kursentwicklung des jeweiligen ATX-Aktienfonds und 57,7% der Kursentwicklung der vom Vertragsablauf abhängigen Nullkuponanleihen (Ablauf 2023: ISIN AT0000354329, Ablauf 2034: ISIN AT0000354436, Ablauf 2049: ISIN AT0000354584)

Performance	seit Beginn p.a.	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.
Ablauf 2023	4,76%	19,39%	6,66%	4,45%
Ablauf 2034	5,89%	13,07%	7,73%	5,55%
Ablauf 2049	7,61%	4,67%	9,85%	6,98%

Angaben zur Wertentwicklung beziehen sich auf die Vergangenheit und lassen daher keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu.

MARKTUMFELD

Entwicklung Aktien 2021:

Nachdem der ATX seine Verluste aus dem Corona-Crash bereits 2020 zu einem großen Teil aufholen konnte, gingen die Kurse auch im neuen Jahr rasant nach oben. Die nach wie vor extrem niedrigen Zinsen, der Start der großflächigen Impfkampagnen und ein überraschend hohes Gewinnwachstum der Unternehmen sorgten für gute Stimmung an den Börsen. Die anziehende Nachfrage führte aber auch zu einer Versorgungskrise. Engpässe im globalen Frachtverkehr, Produktionsprobleme und die Verteuerung von Rohstoffen und Energie heizten die Inflation an. Die Angst vor einer inflationsbedingten Straffung der Geldpolitik ließ im Herbst zusammen mit der rasanten Ausbreitung der Omikron-Variante die Kurse fallen. Erst die Hoffnung, dass die leichteren Krankheitsverläufe von Omikron ein Ende der Pandemie bedeuten könnten, sorgte rechtzeitig vor Jahresende wieder für steigende Kurse, sodass der ATX das Börsenjahr mit einem bemerkenswerten Plus von fast 39% beenden konnte.

Entwicklung Anleihen 2021:

Das neue Jahr brachte auf der Zinsseite zunächst keine Überraschungen. Die Notenbanken hatten im Zuge der Corona-Krise massiv Liquidität zur Verfügung gestellt, um eventuellen Verwerfungen an den Finanzmärkten entgegenzuwirken. Ein Anstieg des Zinsniveaus schien mehr denn je in weite Ferne gerückt. In der zweiten Jahreshälfte ging es aber dann ziemlich schnell. Ausgelöst durch die stark steigende Inflation hat die US-Notenbank bereits für 2022 Zinserhöhungen angekündigt und auch die EZB schließt inzwischen Zinserhöhungen nicht mehr kategorisch aus.

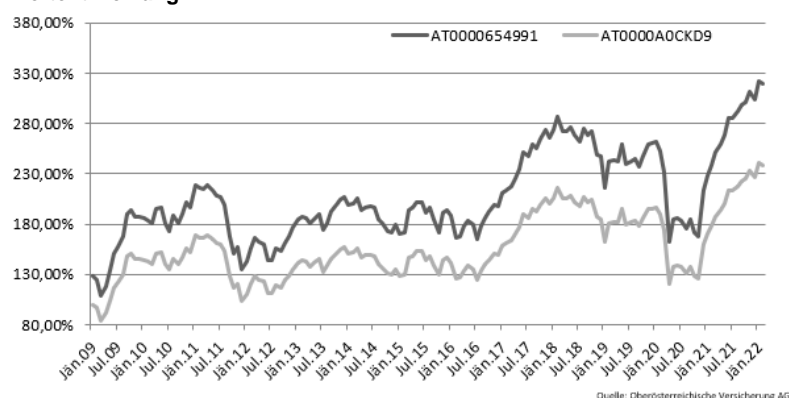
AKTUELLE AKTIENFONDSDATEN (Stand 31.01.2022)

Anlagepolitik

Die Anlagepolitik des Fonds besteht darin, die Entwicklung des österreichischen Aktienindex (Austrian Traded Index – ATX) möglichst zeitnahe abzubilden. Demzufolge werden Indexanpassungen jeweils unmittelbar im Fonds umgesetzt.

ISIN-Code	Fondsvolumen	Errechneter Wert
AT0000654991	EUR 259,28 Mio	EUR 357,12
AT0000A0CKD9		EUR 343,32

Wertentwicklung



Branchenorientierung der Aktien

Finanz	37,22%
Grundstoffe	17,16%
Energie	15,17%
Versorger	12,63%
Industrie	8,49%
Immobilien	7,13%
Informationstechnologie	1,75%
Liquidität	0,45%

Top 5 Positionen

ERSTE GROUP BNK INH. O.N.	20,41%
OMV AG	14,47%
VERBUND AG INH. A	10,38%
BAWAG GROUP AG	6,98%
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	6,61%

Angaben zur Wertentwicklung beziehen sich auf die Vergangenheit und lassen daher keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu.

Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Die enthaltenen Angaben, Analysen und Prognosen basieren auf dem Wissensstand und der Markteinschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung – vorbehaltlich von Änderungen und Ergänzungen. Die Oberösterreichische Versicherung AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit der Inhalte und für das Eintreten von Prognosen. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf dar. Da jede Anlageentscheidung einer individuellen Abstimmung auf die persönlichen Verhältnisse (z.B. Risikobereitschaft) des Anlegers bedarf, ersetzt diese Information nicht eine persönliche Beratung und Risikoaufklärung durch den Kundenberater im Rahmen

eines Beratungsgesprächs. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass Finanzinstrumente und Veranlagungen mitunter erhebliche Risiken bergen. Es wird darauf hingewiesen, dass sich die Zusammensetzung des Fondsvermögens in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Regelungen ändern kann.