

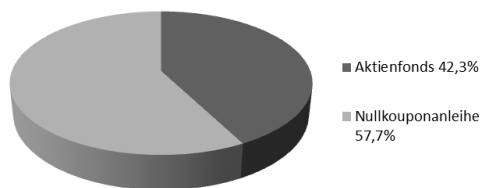
Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

(prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge nach § 108g EStG)

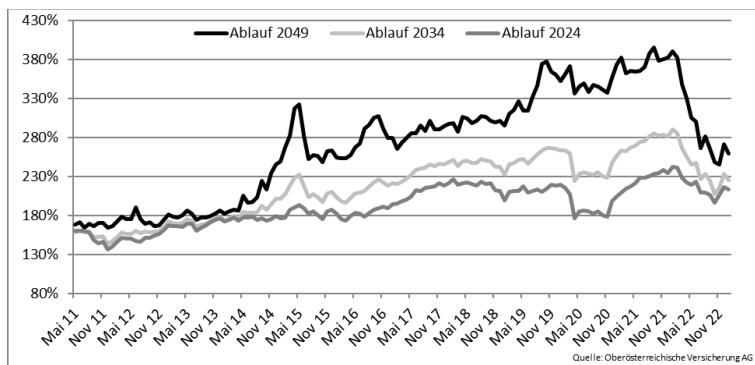
Veranlagungsinformation für vor dem 01.01.2010 abgeschlossene Verträge - Stand 31.12.2022

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 31.12.2022, exemplarisch für Ablauf 01.01.2024, 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 2024	3,94%	-12,08%	-0,95%	-0,78%
Ablauf 2034	4,23%	-22,33%	-5,13%	-1,96%
Ablauf 2049	4,98%	-33,79%	-9,78%	-2,76%

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

MARKTUMFELD

Entwicklung Aktien 2022: Die alles bestimmenden und stark zusammenhängenden Themen wie der Krieg in der Ukraine, die Inflation und das steigende Zinsniveau haben die Aktienmärkte 2022 stark belastet. Weltweit zeigten die entwickelten Aktienmärkte im Jahresverlauf zumeist Kursrückgänge im zweistelligen Bereich. Der österreichische Aktienmarkt fügt sich 2022 in dieses Bild ein. Nachdem der ATX 2021 ca. 38,2 Prozent zulegte, machte der ATX 2022 einen Verlust von ca. 20%. Zum Vergleich: Beim deutschen Leitindex DAX waren es "nur" 12 Prozent. Ende Dezember 2022 notierte ATX in etwa auf dem Niveau vor Pandemiebeginn. Auch wenn der Nationalindex mitunter stärker schwanke als andere Barometer, liege er langfristig mit einer Durchschnittsrendite von sechs Prozent im europäischen Mittel, teilte die Wiener Börse mit.

Entwicklung Anleihen 2022: Auch für Anleihen war 2022 rabenschwarzes Jahr. Die Zinserhöhungen der Notenbanken zur Bekämpfung der Inflation haben zu einem massiven Anstieg der Anleiherenditen geführt. Die Renditen deutscher und US-Staatsanleihen mit 10-jähriger Laufzeit sind in etwa so hoch wie zuletzt vor über 11 bzw. vor gut 14 Jahren. Da zwischen den Anleihezinsen und -kursen ein inverser Zusammenhang besteht, sind die Anleihekurse einhergehend mit den höheren Zinsen stark gefallen. Die Kurse der prämienbegünstigten Zukunftsvorsorge zugrundeliegenden Anleihen sind 2022 restlaufzeitabhängig um ca. -5% bei kurzen Restlaufzeiten bis zu -60% bei langen Restlaufzeiten gefallen.

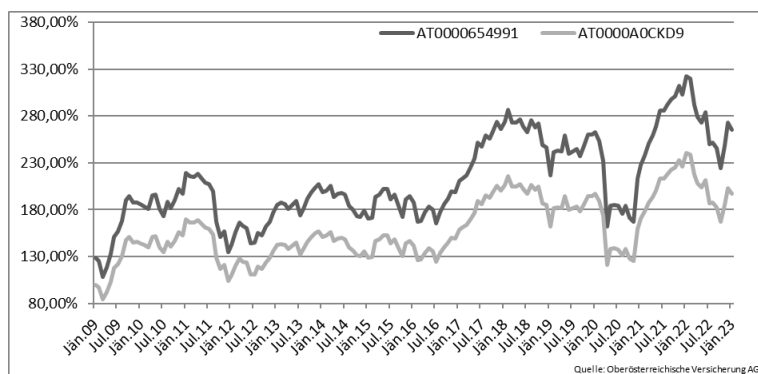
AKTUELLE AKTIENFONDSDATEN (Stand 30.12.2023)

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 208,49 Mio	EUR 295,73
AT0000A0CKD9	EUR 12,42 Mio	EUR 283,81

Wertentwicklung



Branchenorientierung der Aktien

Finanz	37,03%
Grundstoffe	17,15%
Energie	15,62%
Industrie	12,63%
Versorger	12,59%
Immobilien	3,26%
Informationstechnologie	1,73%

Top 5 Positionen

ERSTE GROUP BNK INH. O.N.	20,33 %
OMV AG	15,75 %
VERBUND AG INH. A	10,71 %
BAWAG GROUP AG	8,06 %
ANDRITZ AG	7,80 %

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 Risikoauflärung 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.