

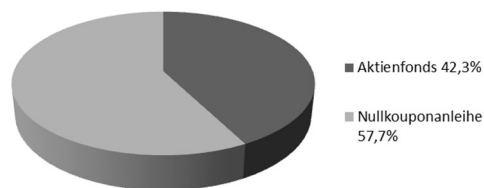
Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

(prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge nach § 108g EStG)

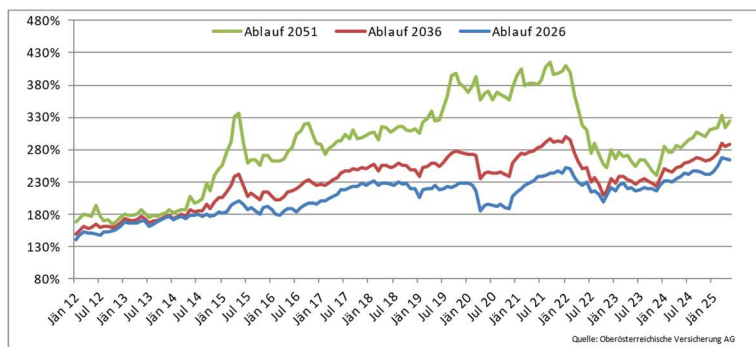
Veranlagungsinformation für vor dem 01.01.2010 abgeschlossene Verträge - Stand 30.04.2025

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 30.04.2025, exemplarisch für Ablauf 01.01.2026, 01.01.2036 und 01.01.2051)



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 2026: ISIN AT0000354352, Ablauf 2036: ISIN AT0000354451, Ablauf 2051: ISIN AT0000354600)

Performance	seit Beginn p.a.	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.
Ablauf 2026	4,55 %	11,20 %	5,57 %	6,41 %
Ablauf 2036	4,95 %	13,64 %	4,87 %	3,43 %
Ablauf 2051	5,52 %	14,95 %	0,76 %	-2,39 %

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

MARKTUMFELD

Entwicklung Aktien 2024: Im Jahr 2024 entwickelten sich die Aktienmärkte weltweit überwiegend positiv. Die USA dominierten mit einer starken Performance, unterstützt durch die anhaltende Begeisterung für künstliche Intelligenz und Technologieaktien. Schwellenländer wie China erlebten eine späte Erholung, während die Märkte in Europa und insbesondere auch in Österreich, belastet durch wirtschaftliche Herausforderungen und politische Unsicherheiten, hinter den globalen Trends zurückblieben. In Großbritannien gab es eine leichte Erholung, während Japan von einem anhaltenden Optimismus über das Ende der Deflation profitierte. Insgesamt war es ein Jahr, in dem Technologie und KI den Aktienmarkt anführten, während geopolitische und wirtschaftliche Unsicherheiten weiterhin prägten.

Entwicklung Anleihen 2024: Anleihen blieben volatil, beeinflusst durch Zins- und Inflationsentwicklungen. Im ersten Halbjahr führten starke Konjunkturdaten und hohe Inflation zu steigenden Renditen. Später sorgten Zinssenkungen der Fed und der EZB für eine Erholung der Kurse. Nach Trumps Wahlsieg stiegen die Renditen am langen Ende wieder, da höhere Staatsausgaben erwartet wurden. Insgesamt erzielten Anleihen ein kleines Plus, wobei US-Anleihen für Euro-Investoren dank des starken US-Dollars attraktiver waren.

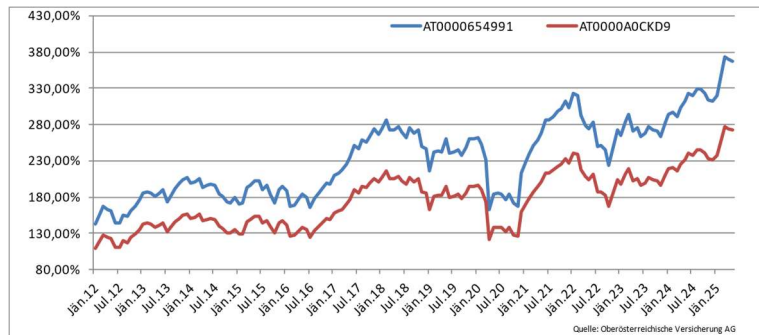
AKTUELLE AKTIENFONSDATEN (Stand 30.04.2025)

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 268,00 Mio	EUR 410,36
AT0000A0CKD9		EUR 392,08

Wertentwicklung



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

Branchenorientierung der Aktien

Finanz	44,00 %
Energie	14,38 %
Grundstoffe	13,82 %
Industrie	11,28 %
Versorger	10,34 %
Immobilien	3,13 %
Kommunikationsdienste	2,21 %
Informationstechnologie	0,73 %
Liquidität	0,13 %

Top 5 Positionen

ERSTE GROUP BNK INH. O.N.	19,13 %
BAWAG GROUP AG	14,04 %
OMV AG	13,74 %
VERBUND AG INH. A	8,13 %
ANDRITZ AG	7,55 %

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.