

## Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

nach Art der klassischen Lebensversicherung

### Allgemeine Merkmale

Mit Anfang des Jahres 2003 wurde die Möglichkeit zur privaten Pensionsvorsorge in Form der prämienbegünstigten Zukunftsvorsorge gem. §§ 108g - 108i EStG 1988 geschaffen.

Produktstart: 1. November 2003

Diese Veranlagungsform weist folgende Merkmale auf:

#### Staatliche Prämie

Die staatliche Förderung bewegt sich in einer Bandbreite von 4,25% bis 6,75% des jährlichen Einzahlungsbetrages.

Für das Jahr 2024 wurde die staatliche Förderung mit 4,25% fixiert, die höchstmögliche prämienbegünstigte Einzahlung liegt bei 3.337,85 Euro im Jahresausmaß. Die max. Förderung für das Jahr 2024 beträgt 141,86 Euro. Die Gutschrift der staatlichen Prämie erfolgt jährlich.

#### Kapitalgarantie

100% Garantie auf die eingezahlten Prämien sowie die erhaltenen staatlichen Förderungen.

#### Veranlagungsdauer

Die gesetzliche Mindestveranlagungsdauer beträgt zehn Jahre.

#### Steuerfreiheit

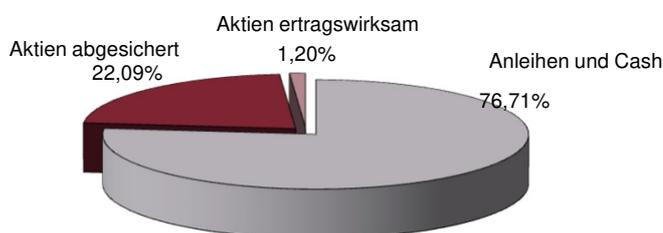
Es fallen keine Kapitalertrag-, Einkommen-, Erbschafts- oder Versicherungssteuern an. Auch der Bezug der Rente ist einkommensteuerfrei.

### Veranlagungsschwerpunkt

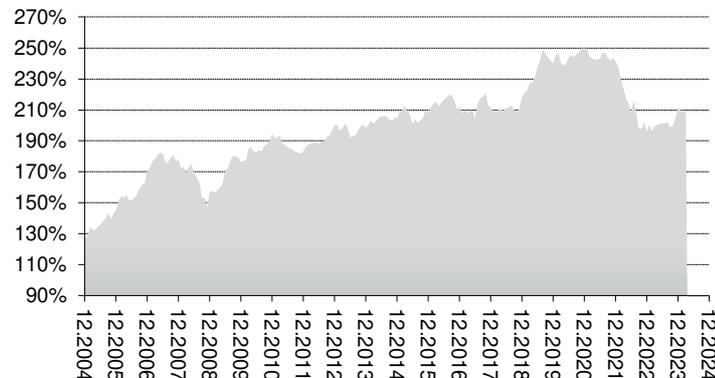
Die Veranlagung erfolgte und erfolgt im gesetzlich vorgeschriebenen Ausmaß wie folgt: Für Vertragsabschlüsse bis 31.7.2013 zu mindestens 30% in Aktien, wobei ab 1.1.2010 diese Mindestaktienquote für ältere Kunden auf 25% bzw. 15% gesenkt werden konnte. Seit 1.8.2013 zu mindestens 15% und höchstens 60% in Aktien. Nach Vollendung des 50. Lebensjahres reduziert sich die Aktienquote auf mindestens 5% bis höchstens 50%. Für mindestens 60% der tatsächlich gehaltenen Aktien darf der Anteil der Börsikapitalisierung der in diesem Mitgliedstaat erstzugelassenen Aktien in einem mehrjährigen Zeitraum 40% des Bruttoinlandsproduktes dieses Mitgliedstaates nicht übersteigen.

Aufgrund der gesetzlichen Garantieverpflichtungen in der staatlich geförderten Zukunftsvorsorge kommt ein internes Garantiemodell zur Anwendung, wodurch der ertragswirksame Aktienanteil durch den Einsatz von Absicherungsinstrumenten in Abhängigkeit von der jeweiligen Kapitalmarktentwicklung laufend angepasst wird. **Der Einsatz eines Garantiemodells kann bedeuten, dass der Sonderdeckungsstock über längere Zeiträume nicht oder nur eingeschränkt an der Entwicklung der Aktienmärkte teilnimmt.** Als Folge der Niedrigzinsphase der vergangenen Jahre lässt das interne Garantiemodell derzeit nur eine geringe ertragswirksame Aktienquote zu.

### Zusammensetzung des Portfolios gem. §108g ff EStG im Jahresdurchschnitt (ab 01.01.2024)

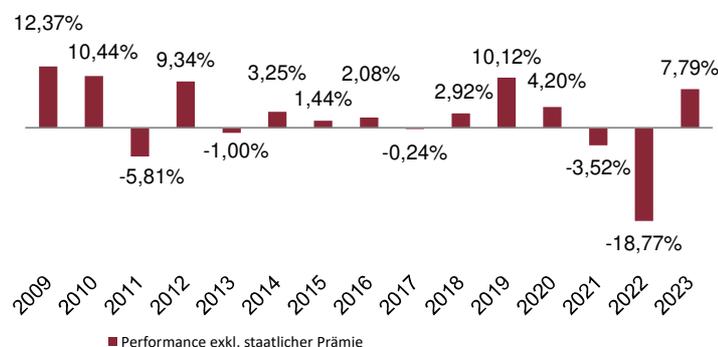


### Wertentwicklung exkl. staatlicher Prämie



### Performance exkl. staatlicher Prämie

seit Jahresbeginn	-1,26%
1 Jahr	4,48%
3 Jahre p.a.	-5,03%
5 Jahre p.a.	-1,72%
10 Jahre p.a.	0,37%
seit Beginn p.a.	3,66%



### Hinweise zur Wertentwicklung

Die Performanceangaben und die dargestellte Wertentwicklung beziehen sich auf das gesamte Veranlagungsportfolio der prämienbegünstigten Zukunftsvorsorge auf Marktwertbasis und erlauben keine direkten Rückschlüsse auf die Wertentwicklung eines einzelnen Vertrages. Diese Angaben zeigen die Wertentwicklung einer einmaligen Investition in das Veranlagungsportfolio zu Beginn der jeweiligen Periode. Die Wertentwicklung von laufenden Investitionen unterscheidet sich davon.

Die Teilnahme an den im Veranlagungsportfolio erwirtschafteten Überschüssen erfolgt im Wege der Gewinnbeteiligung auf Basis der bilanzierten Buchwerte. Für die Höhe des Gewinnanteiles sind die diesbezüglich jeweils gefassten Vorstandsbeschlüsse maßgeblich.

Eine **individuelle und detaillierte Information** über den Wertstand des jeweiligen Versicherungsvertrages, die Zusammensetzung der Veranlagung und den ertragswirksamen Aktienanteil stellen wir jedem Versicherungsnehmer einmal jährlich in Form der Wertstandsnachricht zur Verfügung.