

# Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

per 31.12.2011

## Allgemeine Merkmale

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

Diese Veranlagungsform weist folgende Merkmale auf:

### Staatliche Prämie

Die staatliche Förderung bewegt sich in einer Bandbreite von 8,5 bis 13,5 % des jährlichen Einzahlungsbetrages.

Für das Jahr 2011 wurde die staatliche Förderung mit 8,5% fixiert, die höchstmögliche prämiengünstige Einzahlung liegt bei 2.313,36 Euro im Jahresausmaß. Die max. Förderung für das Jahr 2011 beträgt 196,64 Euro.

### Kapitalgarantie

100 % Garantie auf das angesparte Kapital sowie die staatlichen Prämien.

### Veranlagungsdauer

Die gesetzliche Mindestveranlagungsdauer beträgt zehn Jahre.

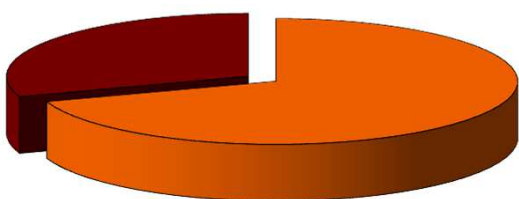
### Steuerfreiheit

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

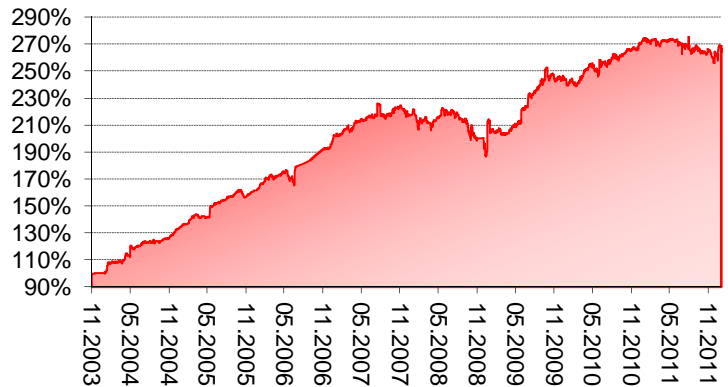
## Veranlagungsschwerpunkt

Nach gesetzlichen Vorgaben muss die Veranlagung in zumindest 30% Aktien erfolgen. Für Vertragsabschlüsse ab 01.01.2010 kann diese Aktienquote für ältere Kunden auf zumindest 25% bzw. zumindest 15% gesenkt werden. Diese Aktien müssen auf Börsen des Europäischen Wirtschaftsraumes erstzugelassen sein und der Wert für erstzugelassene Aktien darf durchschnittlich nicht mehr als 40% des Bruttoinlandproduktes betragen (Börsenkapitalisierung).

## Zusammensetzung des Portfolios gem. §108g ff EStG im Jahresdurchschnitt (ab 01.01.2011)

 Aktien  
 30,27%

 Anleihen  
 und Cash  
 69,73%

## Wertentwicklung



## Performance inkl. staatlicher Prämie

seit Jahresbeginn	-2,93%
1 Jahr	-2,93%
2010	14,46%
2009	17,33%
2008	-4,71%
2007	9,45%
seit Beginn p.a.	12,76%
seit Beginn absolut	166,71%

## Größte 5 Aktienpositionen

OMV Aktien	2,87
AMAG Austria Metall AG	2,59
Telekom Austria Aktiengesellschaft	2,46
Radex-Heraklith Industriebetriebe AG	2,08
Raiffeisen Bank International AG	1,59
Summe der größten 5 Aktienpositionen	11,57

## Eckdaten

Produktstart	1. November 2003
Gutschrift der staatl. Prämie	jährlich

**Bitte beachten:** Die Performanceangaben beziehen sich auf die Entwicklung des gesamten Veranlagungsportfolios für die prämiengünstige Zukunftsvorsorge und erlauben keinen unmittelbaren Rückschluss auf die Wertentwicklung eines einzelnen Vertrages. Die Teilnahme an den im Veranlagungsportfolio erwirtschafteten Überschüssen erfolgt im Wege der Gewinnbeteiligung. Für die Höhe des Gewinnanteiles sind die diesbezüglich jeweils gefassten Vorstandsbeschlüsse maßgeblich.