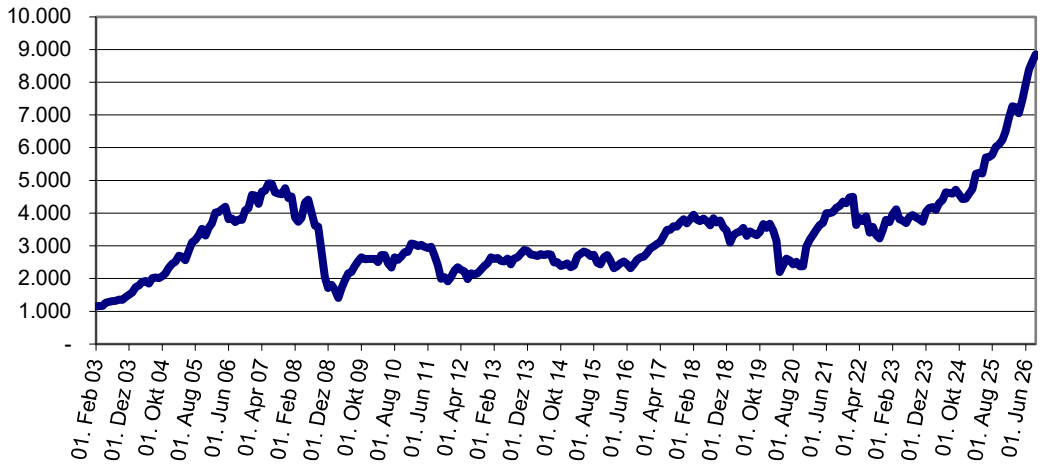
# Entwicklung T122/03
# Zukunfts-Vorsorge PLUS

Stichtag: 1.9.2026

Die Veranlagung der Sparbeiträge erfolgt gemäß § 108h (1) Z 1 EStG. Die Wüstenrot Versicherungs-AG investiert dabei in ein Anlageportfolio, welches die Wertentwicklung des Referenzindex „ATX modified“ nachbildet. Dieser orientiert sich am Ausgangsindex "Austrian Traded Index" (ATX). Die vom Gesetzgeber verlangte Garantie für Beiträge und Prämien wird im Rahmen des Anlageportfolios sichergestellt.

**Entwicklung des ATX modified seit Veranlagungsbeginn**




| Index-Werte | | Bisherige Wertsteigerung* |
|---|---|---|
| Durchschnitt seit 2/03 (3-monat. Beobachtungen) | Durchschnittwert der letzten 3 Monate | |
| 3.328,40 | 8.620,49 | 159,00% |

* Die Wertsteigerung kommt zur Kapital- und Prämiengarantie (bei widmungsgemäßer Verwendung) hinzu. Die bisherige Wertsteigerung ergibt sich bei einer Partizipation von 100 % und unter der Annahme, dass zum angeführten Stichtag das Versicherungsende erreicht wäre und gilt unabhängig davon, wann die jeweiligen Einzahlungen bzw. Prämiengutschriften erfolgt sind. Da die Entwicklung bis zum Versicherungsende nicht vorausgesehen werden kann, lässt die bisherige Wertsteigerung keinerlei Rückschlüsse auf die tatsächliche Wertentwicklung bis zum Ablauf zu.

**In jedem Fall steht bei widmungsgemäßer Verwendung mindestens die Summe aus den prämienbegünstigt bezahlten Beiträgen und der dem Vertrag gutgeschriebenen staatlichen Prämien zur Verfügung.**

Die Partizipation an der Wertsteigerung ist von der Vertragslaufzeit abhängig und liegt zwischen 60 % (Vertragsende 1.2.2013) und 100 % (ab Vertragsende 1.2.2027). Für diese Zuordnung ist die dem jeweiligen Vertragsende vorangehende oder mit diesem übereinstimmende Tranchenendfälligkeit maßgeblich, welche nachfolgender Tabelle entnommen werden kann.

## Die Partizipation je nach Vertragsende

| Endfälligkeit der Tranche | Partizipation in % | Endfälligkeit der Tranche | Partizipation in % |
|---|---|---|---|
| 01.02.2026 | 99,00 | 01.02.2027 | 100,00 |
| weitere | 100,00 | | |

Alle Angaben ohne Gewähr