

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 30. April 2018

Fondseckdaten

| | |
|---------------------|--|
| Fondsaufgabe | 30.05.2003 |
| Benchmark | Keine |
| Fondswährung | EUR |
| Fondsvolumen in EUR | 231.606.905,40 |
| Rechnungsjahr | 01.12. - 30.11. |
| Fondsmanagement | Security Kapitalanlage AG |
| Fondsmanager | DDr. Peter Ladreiter Alfred Kober, BA, CFA Stefan Winkler, CPM |
| Zulassung | Österreich |
| ISIN - Thesaurierer | AT0000642483 |

Fondskurse je Anteil

| | |
|------------------|------------|
| Errechneter Wert | T 23,05 |
|------------------|------------|

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

| | |
|----------------------------|-----------|
| Ø Modified Duration | 6,95 |
| Ø Restlaufzeit (in Jahren) | 8,70 |
| Ø Rendite p.a. | 1,78 % |
| Ø Rating | A- (6,54) |

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

| | |
|------------------------------------|---------|
| Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR | 15,51 |
| Ø Dividendenrendite p.a. | 2,57 % |
| Price to Book Ratio | 1,31 |
| Price to Earnings Ratio (est. 12m) | 12,72 |
| Wirksame Aktienquote | 21,48 % |

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds

Kurzbeschreibung

Die Prämien für die Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge werden im Rahmen der Veranlagung in den thesaurierenden Spezialfonds Apollo 32 der Security Kapitalanlage investiert.

Ziel der Anlagestrategie ist es, unter Wahrung einer Kapitalgarantie für den Versicherungsnehmer, langfristig stetige Erträge zu erwirtschaften. Dabei wird durch Streuung in Österreichische Aktien, europäische Staatsanleihen, internationale Unternehmensanleihen, Emerging Market Anleihen, europäische Wandelanleihen und einer speziellen Optionsstrategie die Value Investment Strategie konsequent umgesetzt.

Diese Strategie stellt ein Total Return Konzept dar und basiert auf einer finanzmathematischen Optimierung unter Nutzung des ertragserhöhenden Diversifikationseffektes im Anlageportfolio.

Bericht des Fondsmanagers

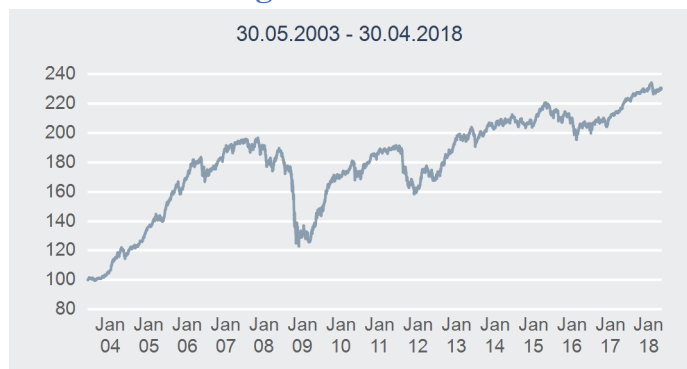
Wengleich sich die konjunkturellen Indikatoren leicht abgeschwächt haben, befindet sich die Weltwirtschaft weiterhin im Hochkonjunkturmodus. Angesichts der steigenden Rohstoff- und Energiepreise wird auch die inflationäre Wirkung dieser mit Argusaugen verfolgt. Im Schatten etwas höherer Konsumentenpreise sind auch die Kapitalmarktzinsen zuletzt leicht angestiegen. Die Zinssätze sind im letzten Monat im US-Dollar und im kanadischen Dollar deutlich gestiegen. Die Anleihenmärkte traten durchwegs mit negativer Performance in Erscheinung, mit Ausnahme im Emerging Markets Segment. Die Zinskurvensteilheit ist im Euro nach wie vor ausgeprägt, in anderen wichtigen Währungen sehr flach. Die Hedgekosten für den Euroinvestor sind daher anhaltend sehr hoch. Die Geschäftssituation der Unternehmen ist angesichts des guten Umfeldes hervorragend. Parallel dazu konsolidieren sich die Kurse an den internationalen Aktienbörsen. Diese Kombination führt zu einem Bewertungsabbau und tut dem bereits in die Jahre gekommenen Aufschwung gut. Die anhaltenden Seitwärtsmärkte bei Aktien in Kombination mit wieder rückläufigen Volatilitäten sorgen für stetige Gewinne bei der Optionsstrategie. Damit konnten die vorübergehenden Verluste des laufenden Jahres in Summe wieder wettgemacht werden.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 30. April 2018

Wertentwicklung



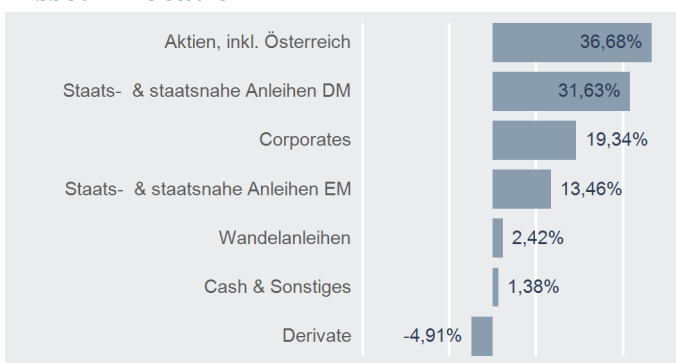
Performance- & Risikokennzahlen

| | T |
|-----------------------------|------------|
| Tranchenaufgabe: | 30.05.2003 |
| Seit Tranchenaufgabe p.a.: | 5,75 % |
| 20 Jahre p.a.: | - |
| 15 Jahre p.a.: | - |
| 10 Jahre p.a.: | 2,17 % |
| 5 Jahre p.a.: | 2,88 % |
| 3 Jahre p.a.: | 1,72 % |
| 1 Jahr: | 5,06 % |
| Seit Jahresbeginn: | 0,00 % |
| Sharpe Ratio (3 Jahre): | 0,31 |
| Volatilität p.a. (3 Jahre): | 5,51 % |

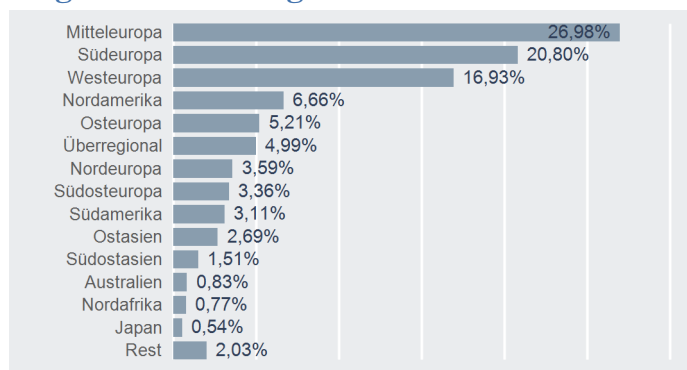
Top 10 Aktien*

| Name | % FV |
|----------------------|--------|
| OMV AG | 3,20 % |
| ERSTE GROUP BANK AG | 2,34 % |
| VOESTALPINE AG | 1,98 % |
| RAIFFEISEN BANK INTL | 1,76 % |
| ENI SPA | 1,60 % |
| INTESA SANPAOLO SPA | 1,58 % |
| ENEL SPA | 1,57 % |
| UNICREDIT SPA | 1,31 % |
| ANDRITZ AG | 1,29 % |
| WIENERBERGER AG | 0,98 % |

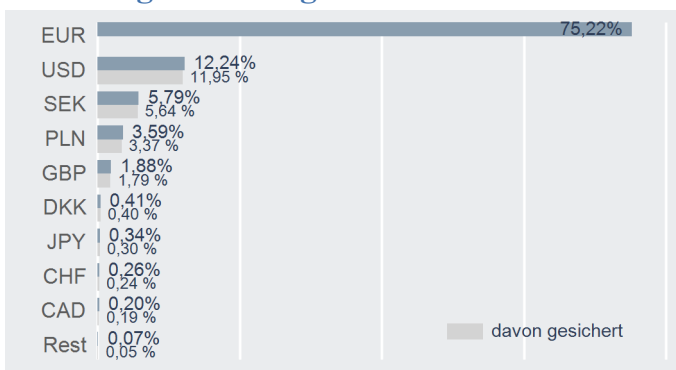
Asset Allocation*



Regionenaufteilung*



Währungsaufteilung*



* Top 10 = Direktbestand, Charts = Durchrechnung nur durch eigene Subfonds

Risikohinweis und Steuerliche Behandlung

Die Unterlage dient der Information der Versicherungskunden und ist weder Anlageberatung noch Risikoaufklärung, Angebot oder Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Fonds oder anderen Produkten. Jede Kapitalanlage ist mit Risiken verbunden. Die Rendite kann auch infolge von Währungsschwankungen fallen oder steigen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Der Fonds kann als Spezialfonds direkt nicht erworben werden. Spesen und Steuern des Versicherungsproduktes sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Die steuerliche Behandlung des Versicherungsproduktes ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Bitte informieren Sie sich bei Ihrem Versicherungsberater!

Errechnete Werte, Performance- und Risikokennzahlen: OeKB; Performancechart und Portfoliodetails: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>