

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. August 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	179.724.686,58
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Joachim Waltl, CFA Maria Pojer
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000642483

Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	T
	22,79

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,31
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,04
Ø Rendite p.a.	4,54 %
Ø Rating	A- (6,69)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	25,25
Ø Dividendenrendite p.a.	5,08 %
Price to Book Ratio	1,10
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,59
Wirksame Aktienquote	26,30 %

* 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

Die Rede von Jerome Powell, dem Vorsitzenden der US-Notenbank, brachte keine bedeutenden Überraschungen mit sich. Im Bestreben, der Inflation entgegenzuwirken, möchte er die Zinsen wenn nötig behutsam weiter anheben. Aufgrund steigender Benzinpreise stiegen zuletzt die US- Verbraucherpreise auf ein Dreimonatshoch von 3,5 %. Infolgedessen fiel der Sentiment-Index auf 69,5, nachdem er im Juli beinahe einen zweijährigen Höchststand von 71,6 erreicht hatte. Die Anträge für den Kauf von Wohnhäusern in den USA erreichten kürzlich den niedrigsten Stand seit 1995. In Deutschland enttäuschte der IFO-Geschäftsklimaindex, da sowohl die Bewertung der aktuellen Lage als auch die Geschäftserwartungen die Prognosen verfehlten. Nach Monaten mit durchwegs freundlicher Marktstimmung erfolgte im August somit eine leichte Konsolidierung. Zum einen lässt die anhaltende Inflation der EZB keine Wahl als die restriktive Geldpolitik beizubehalten, zum anderen bleibt damit die bremsende Wirkung auf die Konjunktur erhalten. In Summe bedeutet das eine Seitwärtsbewegung bei Anleihen und Kursabschläge bei Aktien, wobei Europa etwas stärker betroffen war. Trotz der Unsicherheit betreffend die künftige Zinsentwicklung infolge der immer noch hartnäckigen Inflation befinden wir uns zwar international nach wie vor in einer Phase recht robuster Wirtschaft, in Österreich sehen wir jedoch teilweise Rückschläge im Bereich Industrie und Handel. Die Kursentwicklung österreichischer Aktien liegt in den letzten Monaten auch deutlich hinter jener der EU. Bei künftig höheren heimischen Wachstumsraten sollte die Lücke aber wieder geschlossen werden.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. August 2023

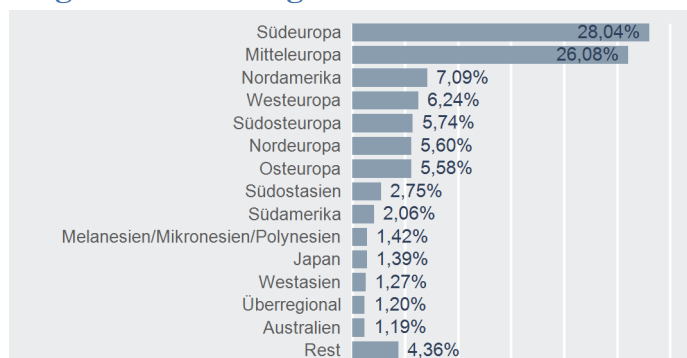
Wertentwicklung



Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,21 %
UNICREDIT SPA	1,96 %
OMV AG	1,90 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,87 %
FERRARI NV	1,65 %
STELLANTIS NV	1,65 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,47 %
ENI SPA	1,46 %
VERBUND AG	1,42 %
STMICROELECTRONICS NV	1,32 %

Regionenaufteilung*



* Top 10 = im 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 Rückschlüsse auf zukünftige Renditen oder die Entwicklung eines Fonds zu. Der Fonds kann als Spezialfonds/Großanlegerfonds 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 und dem Wohnort des jeweiligen Kunden abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

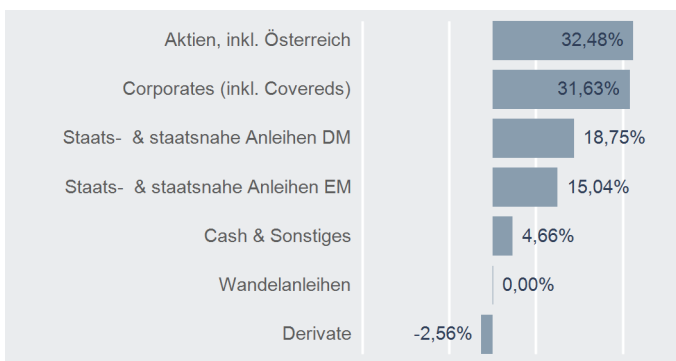
Bitte informieren Sie sich bei Ihrem Versicherungsberater!

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

Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,15 %
20 Jahre p.a.:	4,14 %
15 Jahre p.a.:	1,72 %
10 Jahre p.a.:	1,39 %
5 Jahre p.a.:	0,01 %
3 Jahre p.a.:	1,09 %
1 Jahr:	3,26 %
Seit Jahresbeginn:	3,50 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,08
Volatilität p.a. (3 Jahre):	9,00 %

Asset Allocation*



Währungsaufteilung*

