

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. November 2020

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	234.545.060,83
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Alfred Kober, MBA, CFA Stefan Winkler, CPM
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000A0H304

Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	T 11,91
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,99
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,40
Ø Rendite p.a.	1,54 %
Ø Rating	BBB+ (8,22)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	19,88
Ø Dividendenrendite p.a.	2,07 %
Price to Book Ratio	1,12
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	14,58
Wirksame Aktienquote	13,12 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds

Kurzbeschreibung

Die Prämien für die Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge werden im Rahmen der Veranlagung in den thesaurierenden Spezialfonds Apollo 32 Basis 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 Ankündigungen bzgl. Fertigstellung wirksamer Impfstoffe gegen das Covid-19 Virus sorgten für ein erstes globales Durchatmen. Wenn auch eine Durchimpfung der Bevölkerung noch vieler Monate bedarf, ist ein „Zurück zur gewohnten Normalität“ durchaus realistisch. Damit ändern sich die Parameter, die in den letzten Quartalen einen maßgeblichen Einfluss auf die Kapitalmärkte nahmen. Konträr zu diesem Hoffnungsschimmer und aufgrund der Hospitalisierungsraten haben zahlreiche Staaten wiederholt Lock-Down Maßnahmen verabschiedet. Damit verbunden werden uns zur Aufrechterhaltung von Nachfrage- und Angebot die hohen fiskal-/geldpolitische Interventionen bis auf weiteres erhalten bleiben. Der abgelaufene Monat brachte in der USA einen Machtwechsel hin zu den Demokraten, wobei Donald Trump den Wahlsieg Bidens noch immer nicht offiziell anerkannt hat. Im Zusammenhang mit Spekulationen über einen möglichen Beginn der Impfungen gegen Corona bereits in den nächsten ein bis zwei Monaten sanken die Volatilitäten an den Märkten deutlich. Der Euro erfuhr während des Berichtszeitraums eine merkliche Stärkung gegenüber dem US-Dollar. Die internationalen Aktienmärkte reagierten mit einem Kursfeuerwerk auf die absehbare Zulassung von Impfstoffen. Zudem sorgten Investoren für eine dynamische Sektorenrotation. In diesem Kontext konnten sich Aktien aus den zyklischen gegenüber defensiven Branchen sowie Unternehmen der Sektoren Energie, Finanz, Industrie und Basismaterial deutlich besser entwickeln. Die Kurse der FANG-Aktien hinkten etwas hinterher. Neben den positiven Gewinnrevisionen sorgte vor allem die sektorale Zusammensetzung für einen Auftrieb europäischer Aktienindizes.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. November 2020

Wertentwicklung



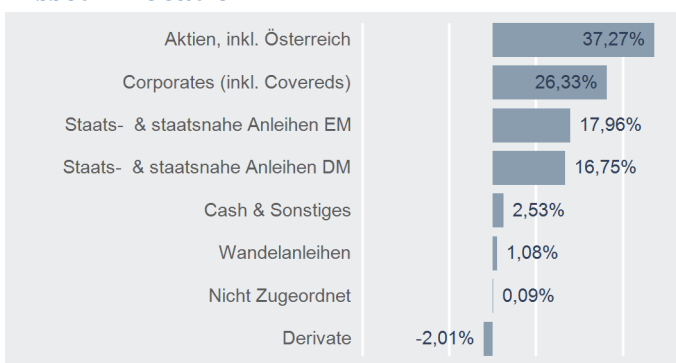
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	1,65 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	2,01 %
5 Jahre p.a.:	1,38 %
3 Jahre p.a.:	-0,28 %
1 Jahr:	-4,26 %
Seit Jahresbeginn:	-4,34 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,01
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,03 %

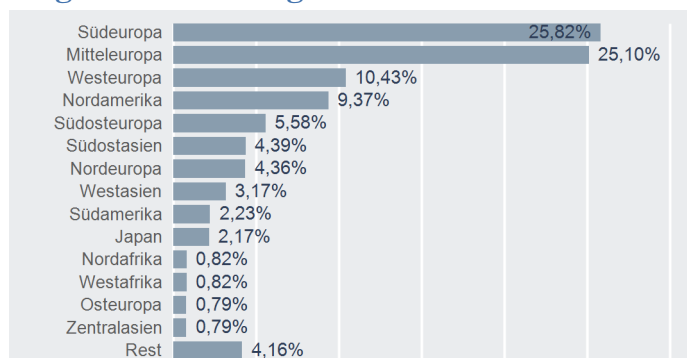
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	3,17 %
OMV AG	1,98 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,96 %
VERBUND AG	1,65 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,48 %
FERRARI NV	1,42 %
STMICROELECTRONICS NV	1,39 %
ENI SPA	1,38 %
VOESTALPINE AG	1,35 %
UNICREDIT SPA	1,27 %

Asset Allocation*

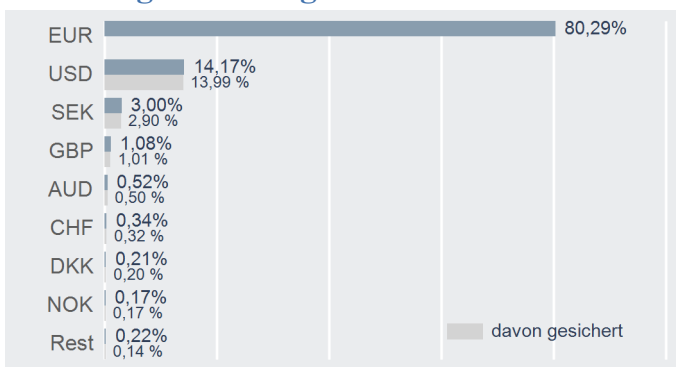


Regionenaufteilung*



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

Währungsaufteilung*



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/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>