

# INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 29. September 2023

## Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	205.241.062,08
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Joachim Waltl, CFA Maria Pojer
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000A0H304

## Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	T 10,97
------------------	------------

## Fondskennzahlen

### Anleihenpositionen (durchgerechnet\*)

Ø Modified Duration	6,39
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,66
Ø Rendite p.a.	4,83 %
Ø Rating	A- (7,02)

### Aktienpositionen (durchgerechnet\*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	26,36
Ø Dividendenrendite p.a.	5,97 %
Price to Book Ratio	0,92
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	6,94
Wirksame Aktienquote	13,02 %

\* 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 gegenwärtige wirtschaftliche Lage zeigt sich zweigeteilt. Die US-Haushaltsausgaben, ein Haupttreiber der amerikanischen Wirtschaft, blieben zuletzt robust. Mit einem Anstieg von 5,8 % übertrafen sie deutlich die Inflationsrate, die zuletzt auf 3,7 % gesunken ist. Auch in Deutschland hat die Binnenwirtschaft aufgrund leicht steigender Reallöhne etwas an Dynamik gewonnen. Dennoch bleiben das verarbeitende Gewerbe und die Industrieproduktion weiterhin schwach. Der Anleihenmarkt war im September wieder verstärkt von höheren Unsicherheiten geprägt, die zu einer erhöhten Volatilität und einer stärkeren Differenzierung zwischen den verschiedenen Segmenten führte. Grund dafür war vor allem, dass die Hoffnung auf ein schnelles Ende der Zinswende von der Europäische Zentralbank (EZB) und der US-Notenbank (Fed) betrübt wurde. Die EZB erhöhte den Leitzins nochmals um ein Viertel Prozent, die Fed hingegen erhöhte zwar nicht, stellte aber weitere Erhöhungen in den Raum und sprach sich klar gegen ein Ende der Hochzinsphase aus. Im September verzeichnete der S&P 500 aufgrund der anhaltenden Stärke der US-Wirtschaft und der anhaltenden Inflation seinen schlechtesten Monat des Jahres mit einem Rückgang von 4,9 %. Insbesondere Technologieaktien wurden stark getroffen, wobei Apple um 8,9 % und Nvidia um 12 % fielen. Auch in Europa und Japan verzeichneten Aktienindizes im September Verluste. Der Stoxx Europe 600 gab um 1,7 % und der Nikkei um 2,3 % nach.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

# INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 29. September 2023

## Wertentwicklung



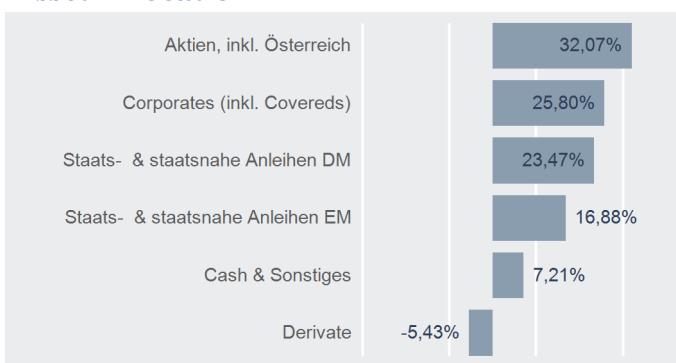
## Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,69 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,29 %
5 Jahre p.a.:	-1,66 %
3 Jahre p.a.:	-0,90 %
1 Jahr:	2,05 %
Seit Jahresbeginn:	-0,18 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,21
Volatilität p.a. (3 Jahre):	6,69 %

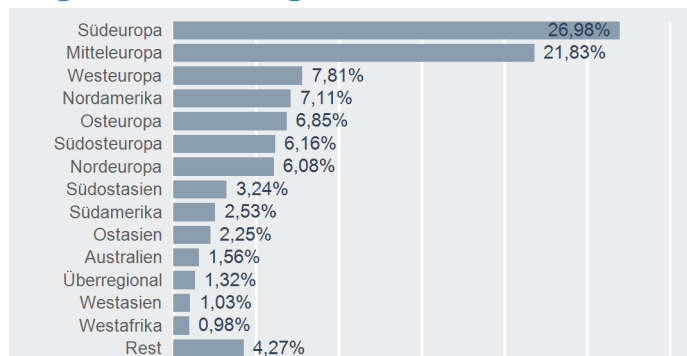
## Top 10 Aktien\*

Name	% FV
ENEL SPA	2,35 %
UNICREDIT SPA	2,18 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,98 %
STELLANTIS NV	1,89 %
ENI SPA	1,78 %
FERRARI NV	1,72 %
OMV AG	1,62 %
STMICROELECTRONICS NV	1,38 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,37 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,33 %

## Asset Allocation\*

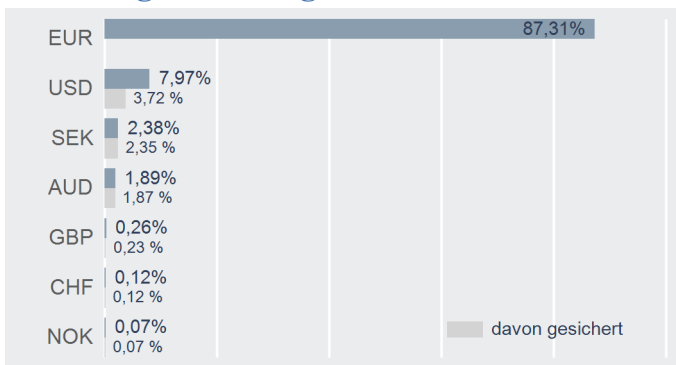


## Regionenaufteilung\*



\* 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 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!