

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 29. Dezember 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	211.249.246,49
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
	11,65

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,98
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	11,17
Ø Rendite p.a.	3,90 %
Ø Rating	A- (7,24)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	29,54
Ø Dividendenrendite p.a.	4,90 %
Price to Book Ratio	1,20
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	8,05
Wirksame Aktienquote	12,20 %

* 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 US-Notenbank FED hat zuletzt Fortschritte im Kampf gegen die Inflation erzielt, sowie das Vertrauen der Amerikaner gestärkt und die Aussicht auf eine rezessionsfreie Wirtschaft bei gleichzeitiger Preisstabilität verbessert. Der bevorzugte Inflationsindikator der FED, der Preisindex für private Konsumausgaben, zeigte im Monatsvergleich erstmals seit April 2020 einen Rückgang um 0,1 %. Zudem stiegen die Bestellungen von langlebigen Gütern im November überraschend um 5,4 % und kehrten damit den Rückgang von 5,1 % im Oktober um. Parallel dazu erhöhten sich die Verbraucherausgaben im November um 0,2 %, im Vergleich zum Vormonat. Der letzte Monat des Jahres bescherte den Anleihenmärkten kräftige Zinsabschwünge im risikolosen Zinsanteil. Verantwortlich dafür waren vor allem ein Zurückgehen der Inflation bei gleichzeitiger Zinspause der FED und der EZB. Der risikobehaftete Zinsanteil legte im Schnitt zu, konnte aber den ausgeprägten Kursgewinnen nur wenig entgegensetzen. Längere Laufzeiten wurden mit höheren Kursgewinnen vergolten. Trotz vielzähliger Herausforderungen setzten Aktien im Jahr 2023 ihren Anstieg fort. Die Federal Reserve erhöhte die Zinsen so schnell wie seit den 1980er Jahren nicht mehr, während eine regionale Bankenkrise die Silicon Valley Bank traf und im Nahen Osten Krieg ausbrach. Der S&P 500 schließt das Jahr mit einem Anstieg von 25 % beinahe auf dem Rekordstand vom Januar 2022. Gleichzeitig stieg der Dow Jones Industrial Average um 14 % und übertraf erstmals die Marke von 37.000. Eine regelrechte Manie um künstliche Intelligenz und Technologiewerte ließ den Nasdaq Composite um beeindruckende 44 % in die Höhe schnellen.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 29. Dezember 2023

Wertentwicklung



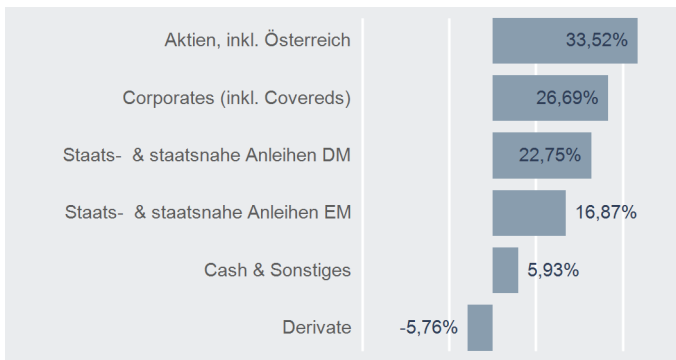
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	1,12 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,83 %
5 Jahre p.a.:	0,58 %
3 Jahre p.a.:	-1,18 %
1 Jahr:	6,01 %
Seit Jahresbeginn:	6,01 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,33
Volatilität p.a. (3 Jahre):	6,14 %

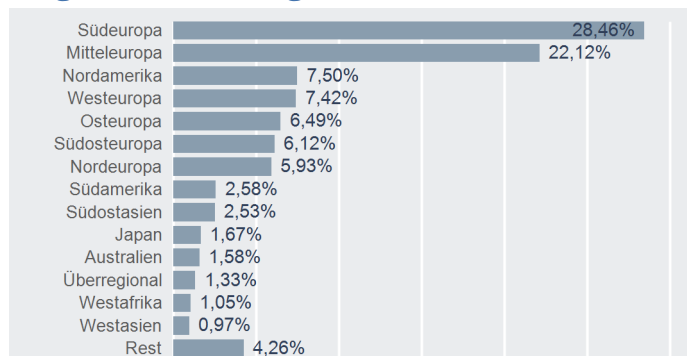
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,68 %
UNICREDIT SPA	2,30 %
STELLANTIS NV	2,26 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,10 %
FERRARI NV	1,90 %
ENI SPA	1,72 %
STMICROELECTRONICS NV	1,51 %
OMV AG	1,51 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,33 %
VERBUND AG	1,26 %

Asset Allocation*

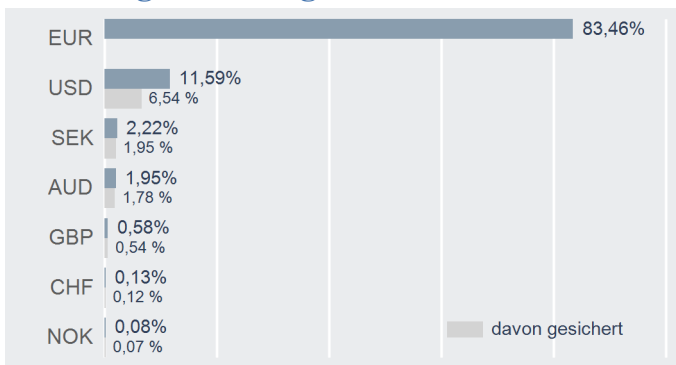


Regionenaufteilung*



* 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: Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Bloomberg und eigene Berechnung

Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!