

Informationsblatt Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. Juli 2024

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	210.579.959,73
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	11,91
------------------	-------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,17
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	11,55
Ø Rendite p.a.	4,17 %
Ø Rating	A- (7,30)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	31,27
Ø Dividendenrendite p.a.	5,14 %
Price to Book Ratio	1,20
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	8,59
Wirksame Aktienquote	14,03 %

* 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

In den USA erhöhte der schlechte Auftritt von Joe Biden im TV-Duell mit Ex-Präsident Donald Trump und führte zum Rücktritt von Joe Biden als Kandidat für die US-Präsidentschaftswahl. Zugleich schlug er die Vizepräsidentin Kamala Harris als seine Nachfolgerin vor. Die US-Wirtschaft präsentierte sich im zweiten Quartal mit einem Realwachstum von 2,8 % besser als erwartet. In der Eurozone stieg das Bruttoinlandsprodukt trotz eines unerwarteten Rückgangs Deutschland zwischen April und Juni um moderate 0,3 % gleich wie im ersten Quartal, als die Währungsunion aus der Stagnation des Vorjahres herauskam. Der Monat Juli zeigte ansprechende Zinsabschwünge bei risikolosen Zinssätzen, die den Anleihen dementsprechende Erträge lukrieren ließen. High Yield Dollar-Anleihen und Investment Grade Euro-Anleihen wurden zusätzlich noch mit leichten kreditrisikobezogenen Spreadabfällen unterstützt, bei Schwellenmarkt-Anleihen durch einen leichten Spreadanstieg gemindert. Die Japanische Zentralbank hob ihren Zinssatz weiter auf 0,25 % an. Bei der FED Sitzung am 31.7. lässt die US-Notenbank den Leitzins unangetastet, zugleich signalisierte der Federal Reserve-Chef Jerome Powell eine wahrscheinliche Zinssenkung für September. Im Juli erlebten die Händler an der Wall Street eine Rotation am US-Aktienmarkt. Die Erwartungen niedrigerer Zinsen in den kommenden Monaten führten zu einer Belebung zyklischer Aktien und Small-Caps, die besonders empfindlich auf Kreditkosten reagieren. Die Tech-Titanen der „Magnificent Seven“ gerieten zu Beginn des Monats unter Druck, ausgelöst durch die Gewinnberichte, die Zweifel am künstlichen Intelligenz-Hype weckten. Der Eurostoxx 50 Index beendete den Monat nahezu unverändert, FTSEMIB und ATX zeigten sich fest.

Informationsblatt Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. Juli 2024

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung



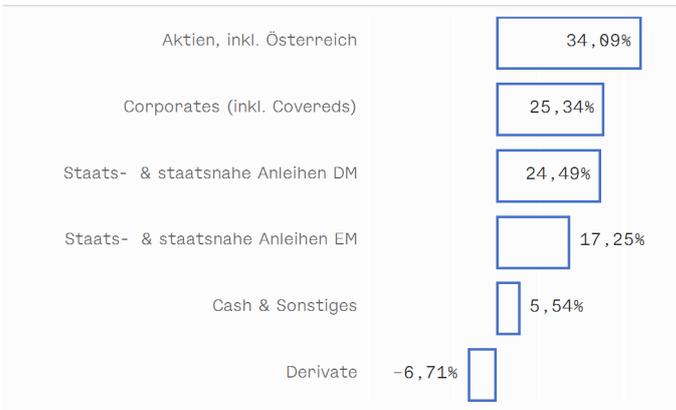
Performance- & Risikokennzahlen

	T 23.03.2010
Tranchenaufgabe:	
10 Jahre p.a.:	1,04 %
5 Jahre p.a.:	-0,69 %
3 Jahre p.a.:	-1,73 %
1 Jahr:	6,82 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,56
Volatilität p.a. (3 Jahre):	6,17 %

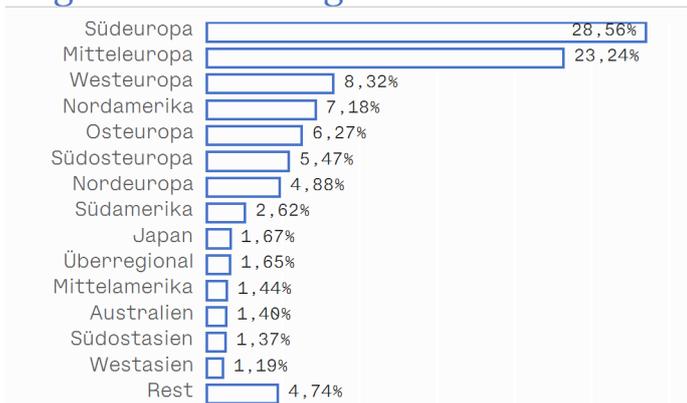
Top 10 Aktien

Name	% FV
UNICREDIT SPA	2,96 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,80 %
ENEL SPA	2,34 %
FERRARI NV	2,05 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,58 %
STELLANTIS NV	1,56 %
OMV AG	1,46 %
ENI SPA	1,43 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,38 %
BAWAG GROUP AG	1,16 %

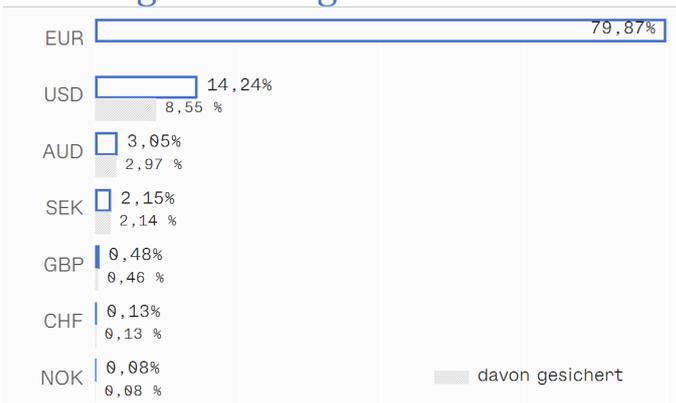
Asset Allocation*



Regionenaufteilung*



Währungsaufteilung*



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

Risikohinweis und Steuerliche Behandlung

Die Unterlage dient ausschließlich der Information der Versicherungskunden und ist weder Anlageberatung noch Angebot oder Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Fonds oder anderen Produkten. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf zukünftige Renditen oder die Entwicklung eines Fonds zu. Depotgebühren, Spesen und Steuern des Versicherungsproduktes sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt. Die Rendite kann infolge von Währungsschwankungen fallen oder steigen. Jede Kapitalanlage ist mit Risiken verbunden. Die aktuellen Prospekte und Basisinformationsblätter (=BIB) in deutscher Sprache sind auf der Homepage www.securitykag.at (Fonds) sowie am Sitz der Security KAG (Emittentin) und der Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG (Depotbank) kostenlos erhältlich. Die Unterlage ist nur für den Erwerb im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung geeignet.

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!