

Informationsblatt Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. August 2024

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	211.030.100,70
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	11,99
------------------	-------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,25
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	11,71
Ø Rendite p.a.	4,03 %
Ø Rating	A- (7,34)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	32,24
Ø Dividendenrendite p.a.	4,95 %
Price to Book Ratio	1,19
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	9,58
Wirksame Aktienquote	13,93 %

* 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

Der sogenannte Flügelschlag des Schmetterlings hat wieder einmal einen Tornado ausgelöst. Ein riesiger Carry-Trade im japanischen Yen ging für viele Teilnehmer richtig schief. Eine Kontagion im Finanzsektor blieb aus und die Nervosität am Markt legte sich rasch. Investierende re-fokussieren sich verstärkt weg vom Inflationsthema hin zur Verlangsamung der Weltkonjunktur. Dabei steht die immer noch ordentlich wachsenden US-Wirtschaft (2,8 % im Q2 J/J) im Mittelpunkt. Nach dem Einleiten der Zinswende im Euroraum, wird aller Voraussicht auch die USA erstmals seit 4 Jahren die Geldmarktzinsen senken. Zumindest 25 Basispunkte stehen für die Septembersitzung im Raum. Ebenso absehbar ist eine weitere Senkung der EZB. Damit ist die Richtung eindeutig und eine zunehmende Normalisierung der inversen Zinskurven zu erwarten. Im Rahmen der Marktturbulenzen zu Monatsbeginn haben sich die Risikoaufschläge erhöht und an das historische Mittel angenähert. Auch aktienseitig währte das Beben zum Monatsbeginn nur kurze Zeit. Die Reporting-Saison der Unternehmen für das 2. Quartal verlief gut und auch die Statements zur anstehenden Zinswende in den USA beruhigten die aufgeschaukelten Gemüter. Die Periode von Mai bis Oktober zählt aus saisonaler Sicht zur schwächeren Phase des Jahres und die Monate September und Oktober zu den schlechteren innerhalb dieser Zeit. Angesichts dessen erscheint aktuell ein gewisser Grad an Vorsicht angebracht.

Informationsblatt Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. August 2024

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung



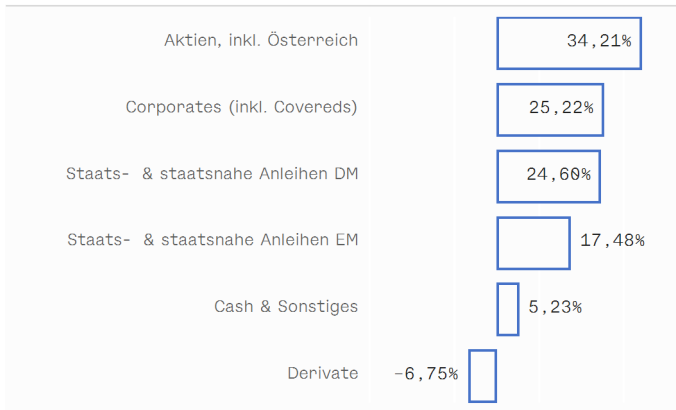
Performance- & Risikokennzahlen

	T 23.03.2010
Tranchenaufgabe:	
10 Jahre p.a.:	1,00 %
5 Jahre p.a.:	-0,64 %
3 Jahre p.a.:	-1,77 %
1 Jahr:	7,73 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,59
Volatilität p.a. (3 Jahre):	6,17 %

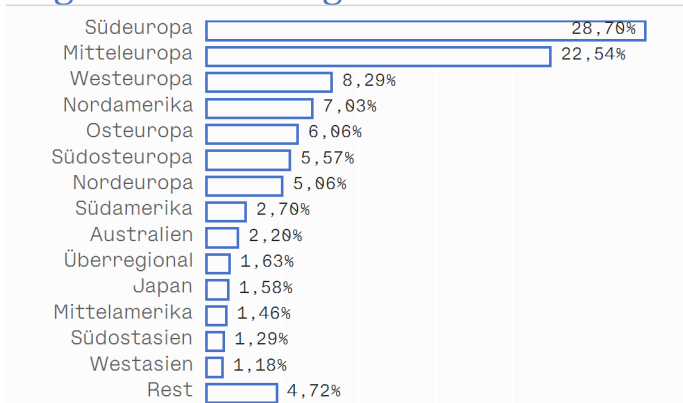
Top 10 Aktien

Name	% FV
UNICREDIT SPA	2,84 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,75 %
ENEL SPA	2,41 %
FERRARI NV	2,38 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,60 %
STELLANTIS NV	1,52 %
OMV AG	1,50 %
ENI SPA	1,44 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,42 %
BAWAG GROUP AG	1,17 %

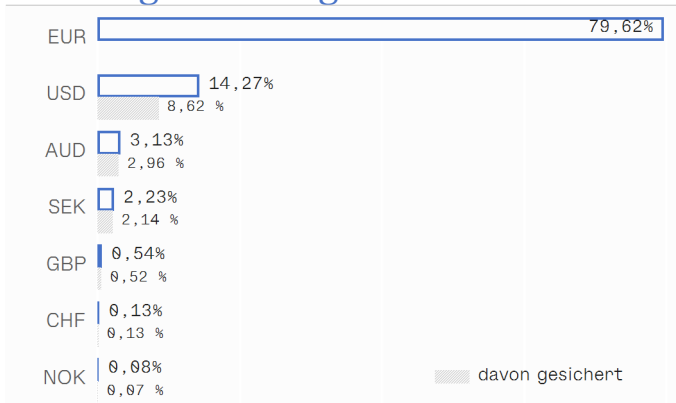
Asset Allocation*



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!