

Informationsblatt Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. September 2024

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	210.603.096,70
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Joachim Walth, CFA Maria Pojer
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000A0H304

Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	12,85
------------------	-------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,29
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	11,76
Ø Rendite p.a.	3,90 %
Ø Rating	A- (7,33)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	33,28
Ø Dividendenrendite p.a.	5,16 %
Price to Book Ratio	1,26
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	10,70
Wirksame Aktienquote	13,64 %

* 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 ertragerhöhenden Diversifikationseffektes im Anlageportfolio.

Bericht des Fondsmanagers

Der September bot eine Gemengelage an makroökonomischen Daten mit unterschiedlichsten Vorzeichen. Die grobe Richtung zeigt Anzeichen einer gewissen makroökonomischen Stabilisierung auf niedrigem Niveau bei anhaltend sinkender Inflation. Auch die Reaktionen der internationalen Notenbanken beruhigten die zuletzt aufgeschaukelten Gemüter der Investoren und bestätigten den Richtungswechsel von Inflationsbekämpfung zu einer Unterstützung der Volkswirtschaften. Mit einer Senkung der Geldmarktzinsen um 0,50 % auf eine Bandbreite von 4,75 bis 5 % entkräftete die US-FED den Vorwurf zu zaghaft zu reagieren. Auch die EZB setzt ihren Weg fort und senkte den Leitzins um gleich 0,60 % auf 3,65 %. Ganz nach dem Motto „Bad news are good news“ reagierte der festverzinsliche Markt mit sinkenden Renditen entsprechend freundlich. Abnehmende Risikoprämien verliehen Unternehmensanleihen und Schuldtitel der Emerging Markets einen weiteren Auftrieb. Beflügelt von den geldpolitischen Maßnahmen und der Hoffnung, dass eine Rezession in den USA vermieden werden kann, stiegen die Kurse auf globaler Ebene mit geringen Kursausschlägen weiter an. Recht ungewöhnlich für die an sich schaukeligste Zeit im Börsenjahr. Positiv stimmt die zuletzt zunehmende Marktbreite. China ließ mit einem Paket massiver geldpolitischer Interventionen aufhorchen. In den letzten 5 Handelstagen verzeichnete der chinesische Aktienindex ein Plus von 25 %. Im Gegenzug dazu mussten ATX und FTSEMIB Kursabschläge hinnehmen.

Informationsblatt Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. September 2024

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung



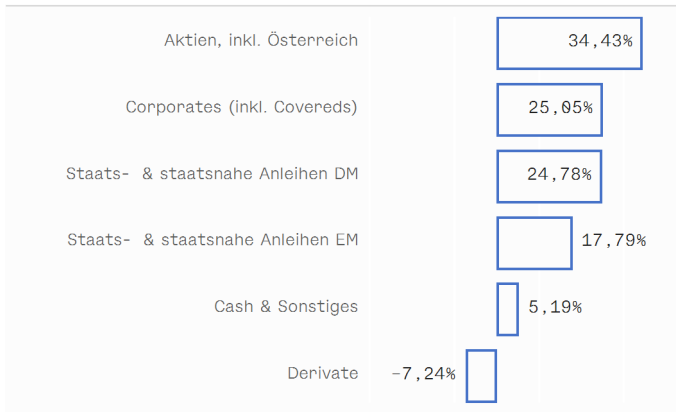
Performance- & Risikokennzahlen

	T 23.03.2010
Tranchenaufgabe:	
10 Jahre p.a.:	1,12 %
5 Jahre p.a.:	-0,63 %
3 Jahre p.a.:	-1,50 %
1 Jahr:	9,85 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,56
Volatilität p.a. (3 Jahre):	6,18 %

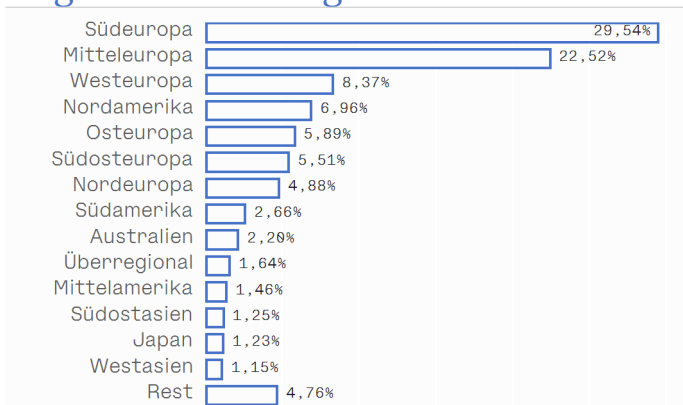
Top 10 Aktien

Name	% FV
UNICREDIT SPA	3,08 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,86 %
ENEL SPA	2,55 %
FERRARI NV	2,28 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,61 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,50 %
STELLANTIS NV	1,46 %
OMV AG	1,42 %
ENI SPA	1,33 %
BAWAG GROUP AG	1,18 %

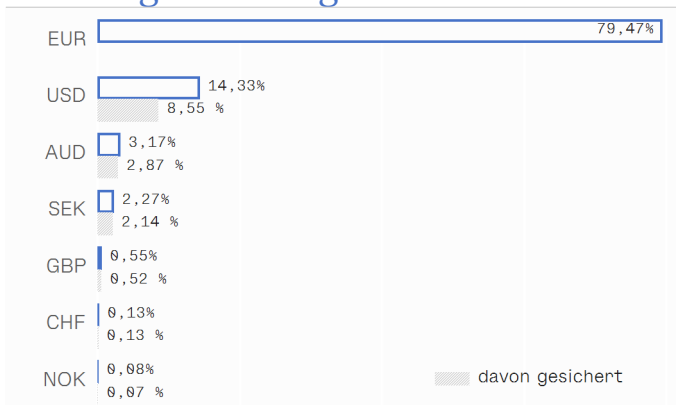
Asset Allocation*



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!