

# INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Juli 2020

## Fondseckdaten

|                     |   |
|---------------------|---|
| Fondsaufgabe        | 30.05.2003  |
| Benchmark           | Keine   |
| Fondswährung        | EUR   |
| Fondsvolumen in EUR | 170.360.682,97  |
| Rechnungsjahr       | 01.12. - 30.11.   |
| Fondsmanagement     | Security Kapitalanlage AG   |
| Fondsmanager        | DDr. Peter Ladreiter<br>Alfred Kober, MBA, CFA<br>Stefan Winkler, CPM |
| Zulassung           | Österreich  |
| ISIN T - Tranche    | AT0000642483  |

## Fondskurse je Anteil

|                  |            |
|------------------|------------|
| Errechneter Wert | T<br>21,67 |
|------------------|------------|

## Fondskennzahlen

### Anleihenpositionen (durchgerechnet\*)

|                            |           |
|----------------------------|-----------|
| Ø Modified Duration        | 7,03      |
| Ø Restlaufzeit (in Jahren) | 8,72      |
| Ø Rendite p.a.             | 1,36 %    |
| Ø Rating                   | A- (7,00) |

### Aktienpositionen (durchgerechnet\*)

|                                    |         |
|------------------------------------|---------|
| Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR | 18,18   |
| Ø Dividendenrendite p.a.           | 2,05 %  |
| Price to Book Ratio                | 0,98    |
| Price to Earnings Ratio (est. 12m) | 14,57   |
| Wirksame Aktienquote               | 24,40 % |

\* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds

## Kurzbeschreibung

Die Prämien für die Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge werden im Rahmen der Veranlagung in den thesaurierenden Spezialfonds Apollo 32 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 globale wirtschaftliche Output schrumpfte im 2. Quartal dieses Jahres noch stärker als befürchtet. In Zahlen bedeutet dies für Deutschland -11,7% und für Österreich -12,8% (J/J). Auch die USA zeigte mit auf Jahressicht hochgerechneten -32,9% die schärfste Kontraktion seit den 1940iger Jahren. Vor diesem Hintergrund kann davon ausgegangen werden, dass die monetäre Notenbankpolitik weiterhin sehr locker bleiben wird. Die durchdrungene Unsicherheit einerseits, sowie die Geldflut andererseits sorgen für steigende Gold- und Silberpreise. Die EU hat ein Haushalts- und Finanzpaket in der Gesamtsumme von über einer Billion Euro bis 2027 beschlossen. Auch die USA verhandeln derzeit um ein Hilfspaket. Schätzungen zufolge werden die Auswirkungen der gegenwärtigen Wirtschaftskrise noch 5 Jahre zu spüren sein. Die EZB erwägt zukünftig bei ihren Anleihen-Kaufprogrammen die Transparenz über Klimarisiken zur Vorbedingung ankaufbarer Anleihen zu machen. Die konjunkturelle Datenlage zum Monatsende hin sorgte für zwischenzeitliche Unruhe an den Aktienmärkten. Aus Euro-Sicht beeinträchtigte der deutlich schwächere US-Dollar die positive Performance von US-Aktien. Gute Quartalsergebnisse der IT-Giganten bestätigen das beschleunigende Voranschreiten der Digitalisierung. Wenngleich die Ergebnisse der meisten Branchen durch Pandemie und Lockdown leiden, stabilisieren sich die Erwartungen. Neben dem Realwertcharakter sprechen auch die abgeschwächten Dividendenrenditen für Aktieninvestments. Diese liegen nahezu global über den Renditen für Staatsanleihen.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

# INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Juli 2020

## Wertentwicklung



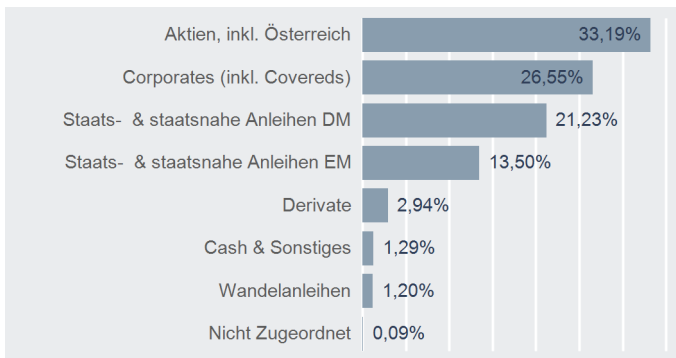
## Performance- & Risikokennzahlen

|                             | T          |
|-----------------------------|------------|
| Tranchenaufgabe:            | 30.05.2003 |
| Seit Tranchenaufgabe p.a.:  | 4,60 %     |
| 20 Jahre p.a.:              | -          |
| 15 Jahre p.a.:              | 2,17 %     |
| 10 Jahre p.a.:              | 1,97 %     |
| 5 Jahre p.a.:               | 0,19 %     |
| 3 Jahre p.a.:               | -1,36 %    |
| 1 Jahr:                     | -7,63 %    |
| Seit Jahresbeginn:          | -8,80 %    |
| Sharpe Ratio (3 Jahre):     | -0,10      |
| Volatilität p.a. (3 Jahre): | 10,01 %    |

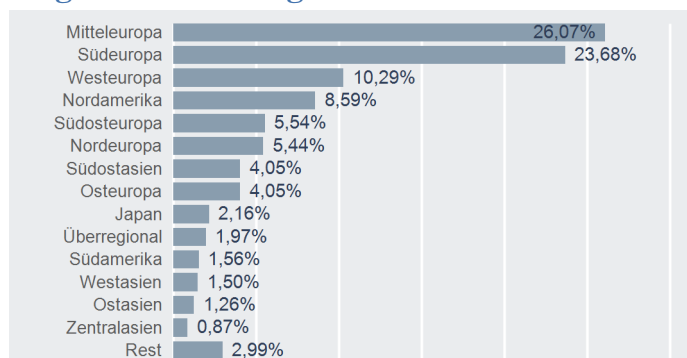
## Top 10 Aktien\*

| Name                   | % FV   |
|------------------------|--------|
| ENEL SPA               | 2,66 % |
| OMV AG                 | 1,83 % |
| INTESA SANPAOLO SPA    | 1,44 % |
| VERBUND AG             | 1,20 % |
| ERSTE GROUP BANK AG    | 1,17 % |
| ENI SPA                | 1,13 % |
| FERRARI NV             | 1,10 % |
| UNICREDIT SPA          | 1,02 % |
| RAIFFEISEN BANK INTL   | 0,98 % |
| ASSICURAZIONI GENERALI | 0,98 % |

## Asset Allocation\*

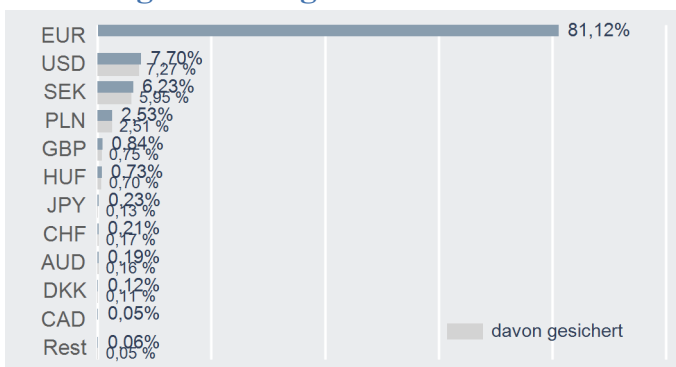


## Regionenaufteilung\*



\* 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 verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige 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>