

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Januar 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	206.805.872,01
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Joachim Waltl, CFA Maria Pojer
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000642483

Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	T 25,23
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,62
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	8,55
Ø Rendite p.a.	1,90 %
Ø Rating	A- (6,88)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	22,61
Ø Dividendenrendite p.a.	3,20 %
Price to Book Ratio	1,29
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	10,49
Wirksame Aktienquote	30,00 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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 US Notenbank-Chef Jerome Powell signalisierte im Jänner, dass die Zentralbank bereits im März mit einer Reihe von Zinserhöhungen beginnen werden und damit die lange Phase tiefer Zinsen beenden wollen. Die von der US Notenbank bevorzugte Kerninflation für private Konsumausgaben stieg im Dezember gegenüber dem Vorjahr um 4,9 %. Zudem mussten Unternehmen für Löhne und Sozialleistungen im vergangenen Jahr um 4 % mehr ausgeben als im Jahr davor - der höchste Anstieg seit 2001. Begleitend zu den Zinsschritten soll Anfang März der Zukauf von weiteren Wertpapieren seitens der FED beendet werden. Die EZB hingegen plädiert mehrheitlich für ein Durchtauchen durch eine Phase hoher Inflation. Es wird derzeit im vierten Quartal mit einem raschen Absinken der Inflation gerechnet, bei der es unsicher ist, ob sich ein Plateau- oder Bergverhalten einstellen wird. Eine Zinserhöhung wird für das Jahr 2022 als unwahrscheinlich eingestuft. Das Ende der lockeren Geldpolitik löste an den Rentenmärkten vergleichsweise hohe Verluste aus, welche damit nahtlos an den bereits schwachen Dezember anschlossen. Die Aktienmärkte hatten im Jänner eine stärkere Korrektur, nachdem die amerikanische Notenbank angekündigt hat, dass sie von der Rezessionsbekämpfung zur Bekämpfung der Inflation übergeht. Der S&P 500 Index fiel im Jänner um 7 % und hatte somit die schlechteste monatliche Performance seit März 2020. Die technologielastige Nasdaq hatte mit einem Rückgang von 12 % sogar den schlechtesten Monat seit der Finanzkrise im Oktober 2008. Europäische Aktien hielten sich im Vergleich dazu deutlich besser.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Januar 2022

Wertentwicklung



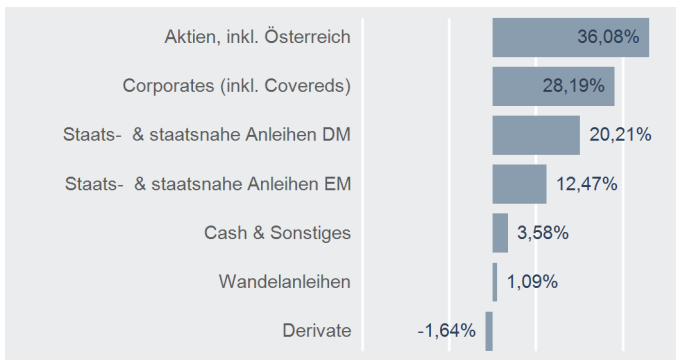
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	5,08 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	1,92 %
10 Jahre p.a.:	4,07 %
5 Jahre p.a.:	3,53 %
3 Jahre p.a.:	3,81 %
1 Jahr:	6,32 %
Seit Jahresbeginn:	-1,83 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,39
Volatilität p.a. (3 Jahre):	10,94 %

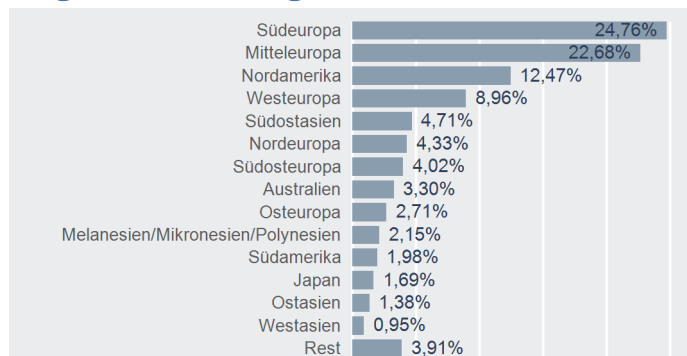
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,32 %
OMV AG	2,31 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,93 %
VERBUND AG	1,67 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,63 %
STELLANTIS NV	1,53 %
ENI SPA	1,52 %
UNICREDIT SPA	1,33 %
STMICROELECTRONICS NV	1,16 %
FERRARI NV	1,08 %

Asset Allocation*

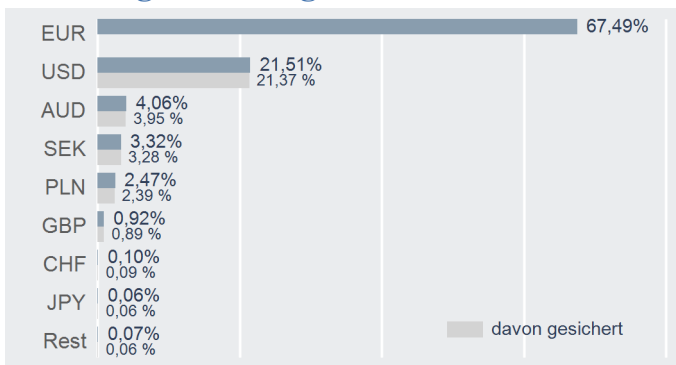


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. Januar 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	231.251.626,97
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 12,55
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,55
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	8,95
Ø Rendite p.a.	2,37 %
Ø Rating	BBB+ (7,94)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	24,22
Ø Dividendenrendite p.a.	3,23 %
Price to Book Ratio	1,28
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	10,45
Wirksame Aktienquote	11,35 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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 US Notenbank-Chef Jerome Powell signalisierte im Jänner, dass die Zentralbank bereits im März mit einer Reihe von Zinserhöhungen beginnen werden und damit die lange Phase tiefer Zinsen beenden wollen. Die von der US Notenbank bevorzugte Kerninflation für private Konsumausgaben stieg im Dezember gegenüber dem Vorjahr um 4,9 %. Zudem mussten Unternehmen für Löhne und Sozialleistungen im vergangenen Jahr um 4 % mehr ausgeben als im Jahr davor - der höchste Anstieg seit 2001. Begleitend zu den Zinsschritten soll Anfang März der Zukauf von weiteren Wertpapieren seitens der FED beendet werden. Die EZB hingegen plädiert mehrheitlich für ein Durchtauchen durch eine Phase hoher Inflation. Es wird derzeit im vierten Quartal mit einem raschen Absinken der Inflation gerechnet, bei der es unsicher ist, ob sich ein Plateau- oder Bergverhalten einstellen wird. Eine Zinserhöhung wird für das Jahr 2022 als unwahrscheinlich eingestuft. Das Ende der lockeren Geldpolitik löste an den Rentenmärkten vergleichsweise hohe Verluste aus, welche damit nahtlos an den bereits schwachen Dezember anschlossen. Die Aktienmärkte hatten im Jänner eine stärkere Korrektur, nachdem die amerikanische Notenbank angekündigt hat, dass sie von der Rezessionsbekämpfung zur Bekämpfung der Inflation übergeht. Der S&P 500 Index fiel im Jänner um 7 % und hatte somit die schlechteste monatliche Performance seit März 2020. Die technologielastige Nasdaq hatte mit einem Rückgang von 12 % sogar den schlechtesten Monat seit der Finanzkrise im Oktober 2008. Europäische Aktien hielten sich im Vergleich dazu deutlich besser.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. Januar 2022

Wertentwicklung



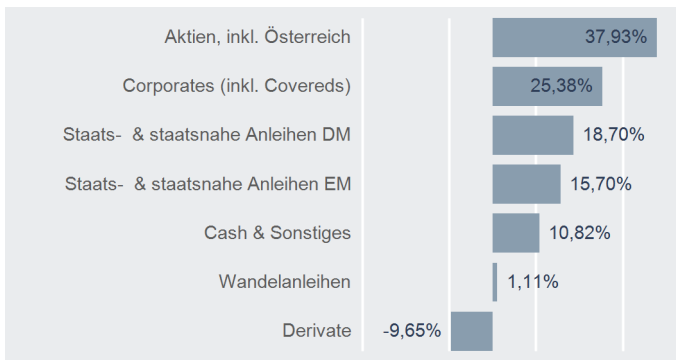
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	1,93 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	3,51 %
5 Jahre p.a.:	2,41 %
3 Jahre p.a.:	2,05 %
1 Jahr:	3,04 %
Seit Jahresbeginn:	-1,26 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,24
Volatilität p.a. (3 Jahre):	10,57 %

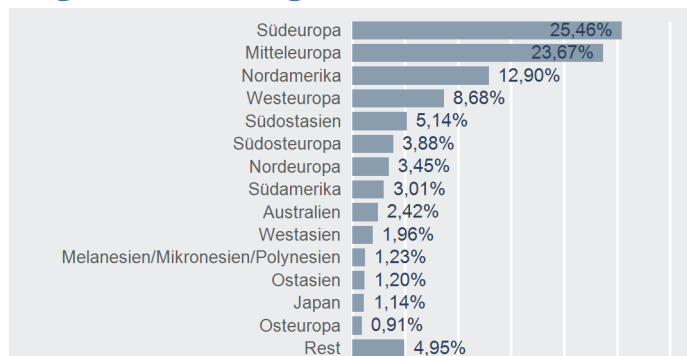
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,77 %
OMV AG	2,44 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,27 %
STELLANTIS NV	1,84 %
ENI SPA	1,81 %
VERBUND AG	1,74 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,68 %
UNICREDIT SPA	1,59 %
STMICROELECTRONICS NV	1,38 %
FERRARI NV	1,29 %

Asset Allocation*

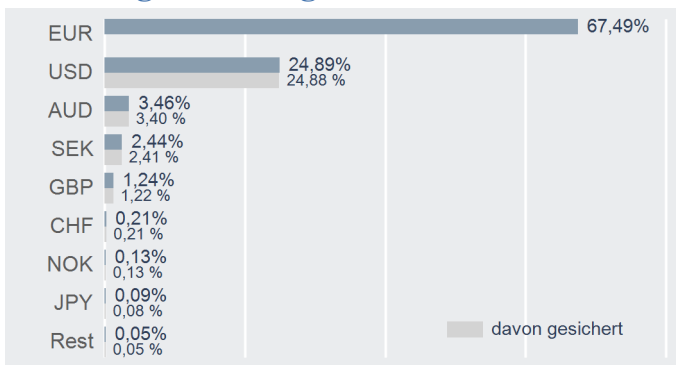


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 28. Februar 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	199.942.959,14
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Joachim Waltl, CFA Maria Pojer
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000642483

Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	T 24,32
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,46
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	8,51
Ø Rendite p.a.	2,46 %
Ø Rating	A- (7,07)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	20,98
Ø Dividendenrendite p.a.	3,37 %
Price to Book Ratio	1,21
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	9,53
Wirksame Aktienquote	30,49 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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

Russlands Invasion in die Ukraine hat die Weltwirtschaft, die bereits mit steigender Inflation, Problemen mit Lieferketten und einer holprigen Erholung von der Pandemie zu kämpfen hat, mit neuen Risiken belegt und läutet in Europa eine Zeitenwende ein. So rüstet die deutsche Regierung zusätzlich um 100 Milliarden Euro auf, liefert Waffen und will sich nicht nur energiepolitisch von Russland lösen. Der Westen verhängt zahlreiche Sanktionen gegen Russland und auch China distanziert sich mittlerweile von den offensiven kriegerischen Handlungen. Die russische Eskalation führt zum Krieg gegen die Ukraine, zusätzlich setzt Russland seine Abschreckungswaffen in Alarmbereitschaft. Die wirtschaftlichen Sanktionen des Westens als Reaktion auf die Aggression zielen mit dem Verbot von Geschäften mit der Zentralbank, sowie dem Ausschluss eines Großteils der Banken vom Finanztransaktionssystem SWIFT als Hauptschwerpunkt auf die nachhaltige Schwächung der Finanzwirtschaft Russlands ab. Die Anleihenmärkte reagierten besonders im Segment der Schwellenländer mit Abwertungen und einer deutlichen Absenkung der Handelsaktivitäten. Als Reaktion auf die Invasion der Ukraine durch Putins Russland reagierten internationale Finanzmärkte und Rohstoffmärkte heftig. Die globalen Aktienmärkte fielen den zweiten Monat in Folge. Seit Anfang des Jahres verloren der S&P 500 gut 8 %, die Nasdaq 12% und der Eurostoxx 50 knapp 9% an Wert. Aufgrund der geopolitischen Risiken präsentierten sich die internationalen Märkte äußerst volatil.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 28. Februar 2022

Wertentwicklung



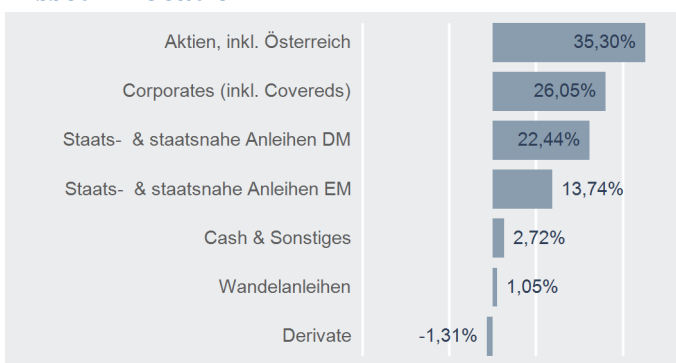
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,85 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	1,68 %
10 Jahre p.a.:	3,38 %
5 Jahre p.a.:	2,59 %
3 Jahre p.a.:	2,28 %
1 Jahr:	1,33 %
Seit Jahresbeginn:	-5,37 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,25
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,18 %

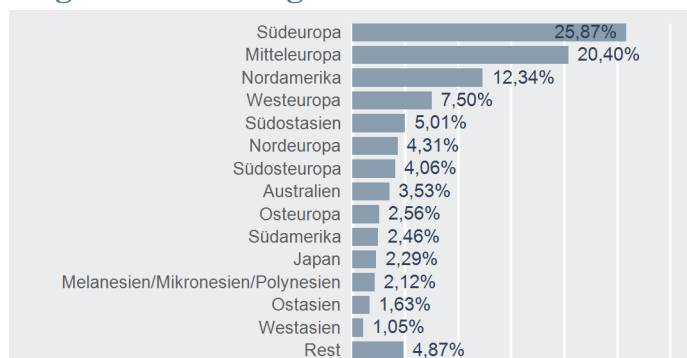
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,32 %
OMV AG	2,03 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,91 %
VERBUND AG	1,90 %
ENI SPA	1,59 %
STELLANTIS NV	1,57 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,44 %
UNICREDIT SPA	1,26 %
STMICROELECTRONICS NV	1,14 %
FERRARI NV	1,07 %

Asset Allocation*

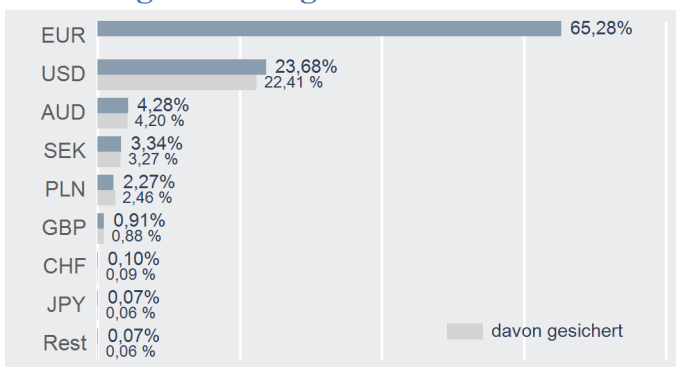


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 28. Februar 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	224.514.424,02
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
	12,21

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,45
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	8,84
Ø Rendite p.a.	2,93 %
Ø Rating	BBB+ (8,07)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	22,46
Ø Dividendenrendite p.a.	3,39 %
Price to Book Ratio	1,20
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	9,53
Wirksame Aktienquote	14,51 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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

Russlands Invasion in die Ukraine hat die Weltwirtschaft, die bereits mit steigender Inflation, Problemen mit Lieferketten und einer holprigen Erholung von der Pandemie zu kämpfen hat, mit neuen Risiken belegt und läutet in Europa eine Zeitenwende ein. So rüstet die deutsche Regierung zusätzlich um 100 Milliarden Euro auf, liefert Waffen und will sich nicht nur energiepolitisch von Russland lösen. Der Westen verhängt zahlreiche Sanktionen gegen Russland und auch China distanziert sich mittlerweile von den offensiven kriegerischen Handlungen. Die russische Eskalation führt zum Krieg gegen die Ukraine, zusätzlich setzt Russland seine Abschreckungswaffen in Alarmbereitschaft. Die wirtschaftlichen Sanktionen des Westens als Reaktion auf die Aggression zielen mit dem Verbot von Geschäften mit der Zentralbank, sowie dem Ausschluss eines Großteils der Banken vom Finanztransaktionssystem SWIFT als Hauptschwerpunkt auf die nachhaltige Schwächung der Finanzwirtschaft Russlands ab. Die Anleihenmärkte reagierten besonders im Segment der Schwellenländer mit Abwertungen und einer deutlichen Absenkung der Handelsaktivitäten. Als Reaktion auf die Invasion der Ukraine durch Putins Russland reagierten internationale Finanzmärkte und Rohstoffmärkte heftig. Die globalen Aktienmärkte fielen den zweiten Monat in Folge. Seit Anfang des Jahres verloren der S&P 500 gut 8 %, die Nasdaq 12% und der Eurostoxx 50 knapp 9% an Wert. Aufgrund der geopolitischen Risiken präsentierten sich die internationalen Märkte äußerst volatil.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 28. Februar 2022

Wertentwicklung



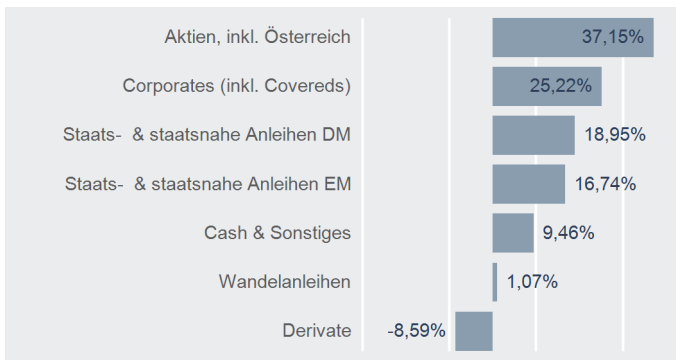
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	1,69 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	2,88 %
5 Jahre p.a.:	1,67 %
3 Jahre p.a.:	0,80 %
1 Jahr:	-0,33 %
Seit Jahresbeginn:	-3,93 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,12
Volatilität p.a. (3 Jahre):	10,69 %

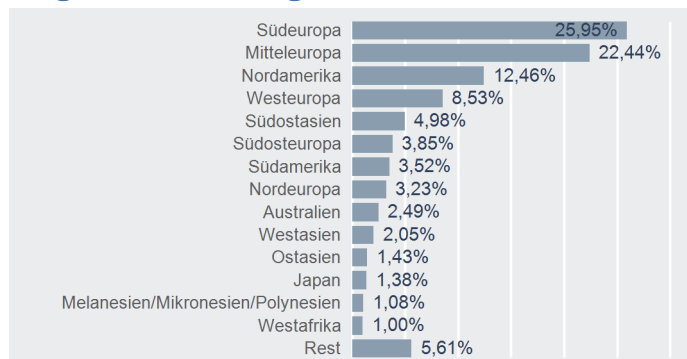
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,77 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,23 %
OMV AG	2,13 %
VERBUND AG	1,96 %
ENI SPA	1,89 %
STELLANTIS NV	1,87 %
UNICREDIT SPA	1,50 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,48 %
STMICROELECTRONICS NV	1,36 %
FERRARI NV	1,27 %

Asset Allocation*

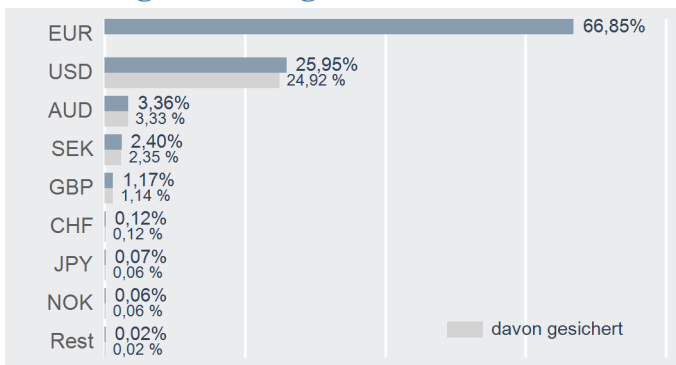


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. März 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	197.506.955,41
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Joachim Waltl, CFA Maria Pojer
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000642483

Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	T 23,99
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,36
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	8,42
Ø Rendite p.a.	2,80 %
Ø Rating	A- (7,16)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	20,59
Ø Dividendenrendite p.a.	3,58 %
Price to Book Ratio	1,11
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	9,06
Wirksame Aktienquote	29,27 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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

Nach dem Einmarsch Russlands in die Ukraine sind die Rohstoffpreise zunächst stark gestiegen. Rohöl kletterte zwischenzeitlich auf das höchste Niveau seit dem Jahr 2008. Größeren Einfluss darauf hatten auch neue Maßnahmen Chinas gegen regionale Coronaausbrüche. Die „No-Covid-Strategie“ des Landes gilt als konjunkturschädlich. Indes kämpfen die Industriestaaten und ihre Nationalbanken mit deutlich gestiegenen Inflationsraten, die zuletzt in den 1980er Jahren ähnlich hoch waren. Der anhaltende Krieg Russlands gegen die Ukraine führte im abgelaufenen Monat die Energiepreise zu Höchstständen.

Gemeinsam mit dauerhaften Auswirkungen auf Lebensmittelpreise und Engpässen in bestimmten Sektoren lassen die Inflationserwartungen weiter ansteigen. Reaktionen der Zentralbanken mit Leitzinserhöhungen sind in Vorbereitung. Die Fed hatte die erste Erhöhung bereits diesen Monat durchgeführt. Deutlich anziehende risikolose Zinssätze ließen durchgreifend alle Anleihenmärkte ins Minus schlittern. Anleger zeigten nach anfänglich heftigen Rückgängen im Zuge des Ukraine-Kriegs im Laufe des Monats wieder gesteigertes Interesse in Aktien zu investieren. Die Nervosität unter den Anlegern rund um die geopolitische Lage blieb jedoch weiterhin hoch, was für stärkere Kursschwankungen sorgte. Nachdem im Ukraine-Konflikt eine Verhandlungslösung wahrscheinlich wird, erholten sich die Aktien zu Monatsende wieder.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. März 2022

Wertentwicklung



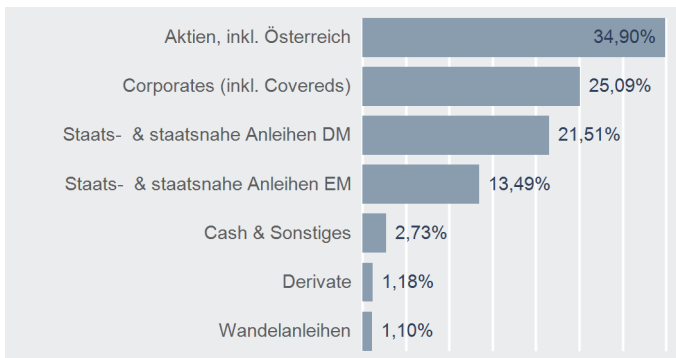
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,75 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	1,48 %
10 Jahre p.a.:	3,20 %
5 Jahre p.a.:	2,13 %
3 Jahre p.a.:	1,47 %
1 Jahr:	-1,56 %
Seit Jahresbeginn:	-6,65 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,18
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,20 %

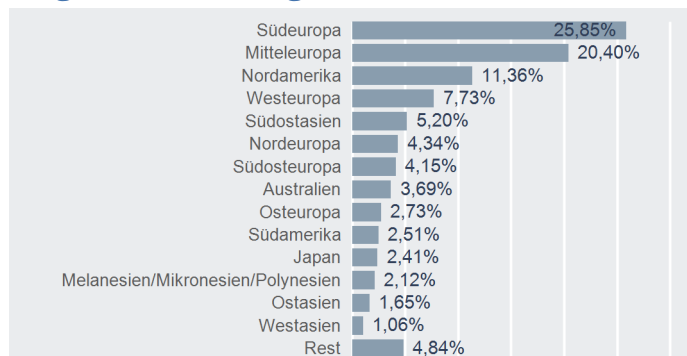
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,19 %
OMV AG	1,94 %
VERBUND AG	1,75 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,66 %
ENI SPA	1,57 %
STELLANTIS NV	1,43 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,42 %
STMICROELECTRONICS NV	1,23 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,19 %
FERRARI NV	1,14 %

Asset Allocation*

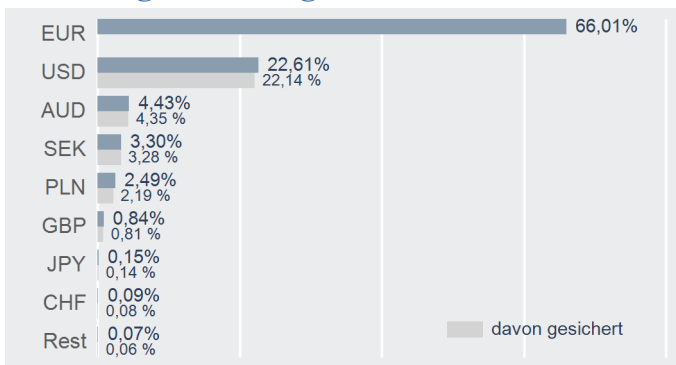


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. März 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	218.698.138,32
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 11,91
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,33
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	8,69
Ø Rendite p.a.	3,23 %
Ø Rating	BBB+ (8,16)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	22,01
Ø Dividendenrendite p.a.	3,62 %
Price to Book Ratio	1,09
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	8,99
Wirksame Aktienquote	10,26 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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

Nach dem Einmarsch Russlands in die Ukraine sind die Rohstoffpreise zunächst stark gestiegen. Rohöl kletterte zwischenzeitlich auf das höchste Niveau seit dem Jahr 2008. Größeren Einfluss darauf hatten auch neue Maßnahmen Chinas gegen regionale Coronaausbrüche. Die „No-Covid-Strategie“ des Landes gilt als konjunkturschädlich. Indes kämpfen die Industriestaaten und ihre Nationalbanken mit deutlich gestiegenen Inflationsraten, die zuletzt in den 1980er Jahren ähnlich hoch waren. Der anhaltende Krieg Russlands gegen die Ukraine führte im abgelaufenen Monat die Energiepreise zu Höchstständen.

Gemeinsam mit dauerhaften Auswirkungen auf Lebensmittelpreise und Engpässen in bestimmten Sektoren lassen die Inflationserwartungen weiter ansteigen. Reaktionen der Zentralbanken mit Leitzinserhöhungen sind in Vorbereitung. Die Fed hatte die erste Erhöhung bereits diesen Monat durchgeführt. Deutlich anziehende risikolose Zinssätze ließen durchgreifend alle Anleihenmärkte ins Minus schlittern. Anleger zeigten nach anfänglich heftigen Rückgängen im Zuge des Ukraine-Kriegs im Laufe des Monats wieder gesteigertes Interesse in Aktien zu investieren. Die Nervosität unter den Anlegern rund um die geopolitische Lage blieb jedoch weiterhin hoch, was für stärkere Kursschwankungen sorgte. Nachdem im Ukraine-Konflikt eine Verhandlungslösung wahrscheinlich wird, erholten sich die Aktien zu Monatsende wieder.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. März 2022

Wertentwicklung



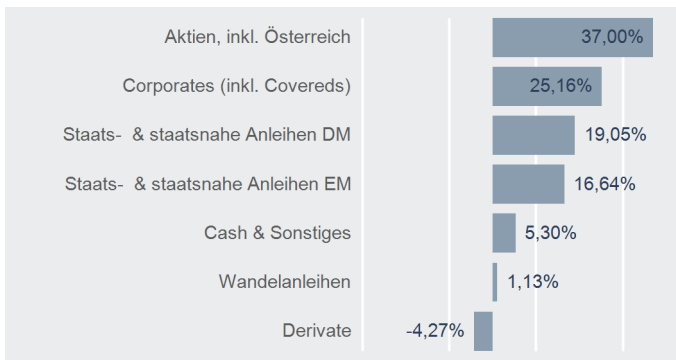
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	1,46 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	2,56 %
5 Jahre p.a.:	1,02 %
3 Jahre p.a.:	-0,33 %
1 Jahr:	-3,01 %
Seit Jahresbeginn:	-6,29 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,02
Volatilität p.a. (3 Jahre):	10,78 %

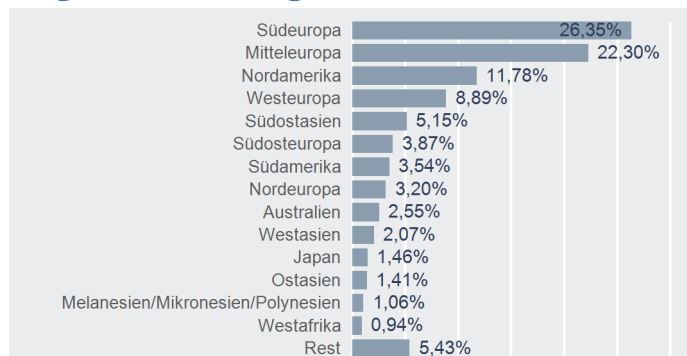
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,65 %
OMV AG	2,07 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,97 %
ENI SPA	1,89 %
VERBUND AG	1,83 %
STELLANTIS NV	1,73 %
STMICROELECTRONICS NV	1,49 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,47 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,46 %
FERRARI NV	1,37 %

Asset Allocation*

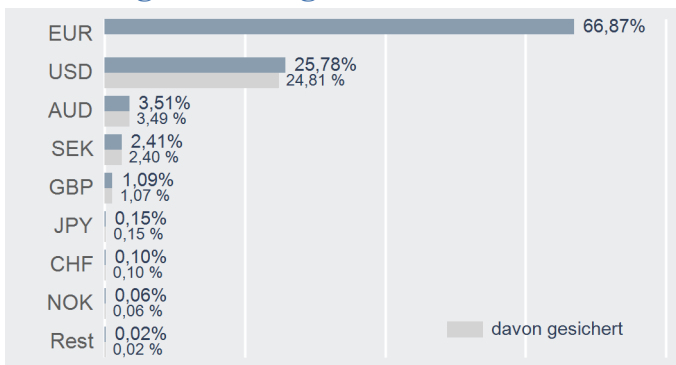


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 29. April 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	192.408.811,15
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Joachim Waltl, CFA Maria Pojer
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000642483

Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	T 23,32
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,25
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,89
Ø Rendite p.a.	3,26 %
Ø Rating	A- (6,99)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	20,44
Ø Dividendenrendite p.a.	4,35 %
Price to Book Ratio	1,13
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	8,82
Wirksame Aktienquote	28,33 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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

Die aktuelle massive geopolitische Unsicherheit auf globaler Ebene ist Gift für die Finanzmärkte in jeglicher Form. Zum einen besteht die Notwendigkeit, die stark gestiegene Inflation wieder unter Kontrolle zu bringen, was die Notenbanken zu Zinserhöhungen und damit restriktiver Geldpolitik zwingt. Zum anderen soll das Wirtschaftswachstum dadurch möglichst wenig behindert werden, ein Ansinnen, welches der Quadratur des Kreises gleichkommt. Derzeit tendieren an den Märkten praktisch alle traditionellen Anlagekategorien schwächer. Anleihen haben dabei aus Inflationsangst gelitten, die Aktienmärkte leiden eher an dem befürchteten Wirtschaftseinbruch. Aus Risikosicht ist allein der Einbruch bei den Anleihen spektakulär und für die letzten Jahre beispiellos. Im Gegensatz zu Aktien sind Renten mit fixen Zahlungsströmen bis zur jeweiligen Tilgung ausgestattet. An der Höhe dieser künftigen Zahlungsströme hat sich durch die Krise nichts geändert. Die entsprechenden Schuldner sind weiterhin in der Lage, ihren Verpflichtungen nachzukommen. Die deutlich geringere Bewertung sorgt daher im Gegenzug für höhere Erträge in der Zukunft, d.h. die jetzt entstandenen Verluste werden mit hoher Wahrscheinlichkeit in Form von höheren künftigen Erträgen über die Rentenlaufzeit ausgeglichen. Der Anstieg in der Ertragserwartung im Vergleich zum Vorjahr ist beachtlich und beträgt mittlerweile rund 2%-Punkte. Somit ist die künftige Perspektive wesentlich besser als noch in den letzten Jahren. Ferner ergeben sich in der aktuellen Marktsituation einige Verwerfungen, die wir teils als Opportunitäten als zusätzlichen Investmentertrag in der Zukunft nutzen können.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 29. April 2022

Wertentwicklung



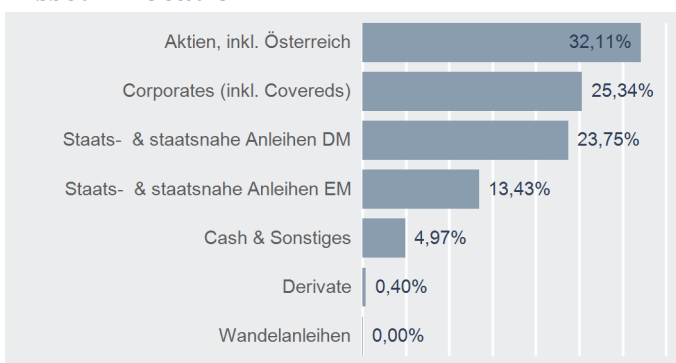
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,58 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	1,22 %
10 Jahre p.a.:	2,99 %
5 Jahre p.a.:	1,23 %
3 Jahre p.a.:	0,04 %
1 Jahr:	-4,70 %
Seit Jahresbeginn:	-9,26 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,05
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,30 %

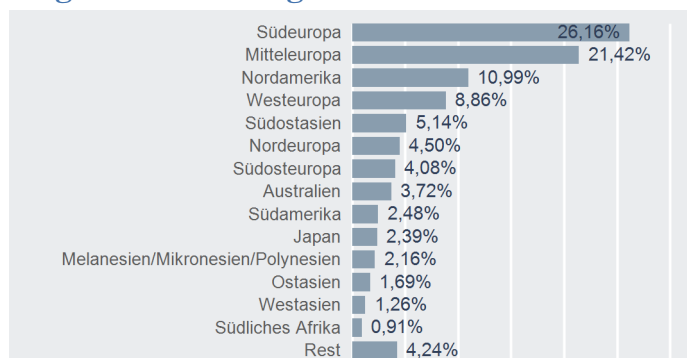
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,29 %
OMV AG	2,13 %
VERBUND AG	1,97 %
ENI SPA	1,58 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,54 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,31 %
STELLANTIS NV	1,24 %
FERRARI NV	1,17 %
STMICROELECTRONICS NV	1,10 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,10 %

Asset Allocation*

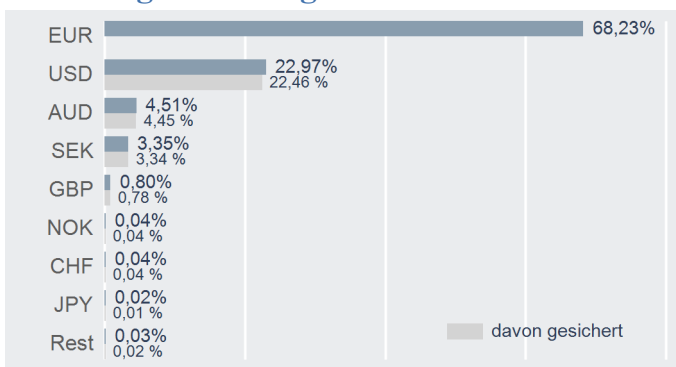


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 29. April 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	214.113.695,52
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 11,68
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,21
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,14
Ø Rendite p.a.	3,71 %
Ø Rating	BBB+ (7,99)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	21,63
Ø Dividendenrendite p.a.	4,42 %
Price to Book Ratio	1,13
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	8,84
Wirksame Aktienquote	11,11 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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 aktuelle massive geopolitische Unsicherheit auf globaler Ebene ist Gift für die Finanzmärkte in jeglicher Form. Zum einen besteht die Notwendigkeit, die stark gestiegene Inflation wieder unter Kontrolle zu bringen, was die Notenbanken zu Zinserhöhungen und damit restriktiver Geldpolitik zwingt. Zum anderen soll das Wirtschaftswachstum dadurch möglichst wenig behindert werden, ein Ansinnen, welches der Quadratur des Kreises gleichkommt. Derzeit tendieren an den Märkten praktisch alle traditionellen Anlagekategorien schwächer. Anleihen haben dabei aus Inflationsangst gelitten, die Aktienmärkte leiden eher an dem befürchteten Wirtschaftseinbruch. Aus Risikosicht ist allein der Einbruch bei den Anleihen spektakulär und für die letzten Jahre beispiellos. Im Gegensatz zu Aktien sind Renten mit fixen Zahlungsströmen bis zur jeweiligen Tilgung ausgestattet. An der Höhe dieser künftigen Zahlungsströme hat sich durch die Krise nichts geändert. Die entsprechenden Schuldner sind weiterhin in der Lage, ihren Verpflichtungen nachzukommen. Die deutlich geringere Bewertung sorgt daher im Gegenzug für höhere Erträge in der Zukunft, d.h. die jetzt entstandenen Verluste werden mit hoher Wahrscheinlichkeit in Form von höheren künftigen Erträgen über die Rentenlaufzeit ausgeglichen. Der Anstieg in der Ertragserwartung im Vergleich zum Vorjahr ist beachtlich und beträgt mittlerweile rund 2%-Punkte. Somit ist die künftige Perspektive wesentlich besser als noch in den letzten Jahren. Ferner ergeben sich in der aktuellen Marktsituation einige Verwerfungen, die wir teils als Opportunitäten als zusätzlichen Investmentertrag in der Zukunft nutzen können.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 29. April 2022

Wertentwicklung



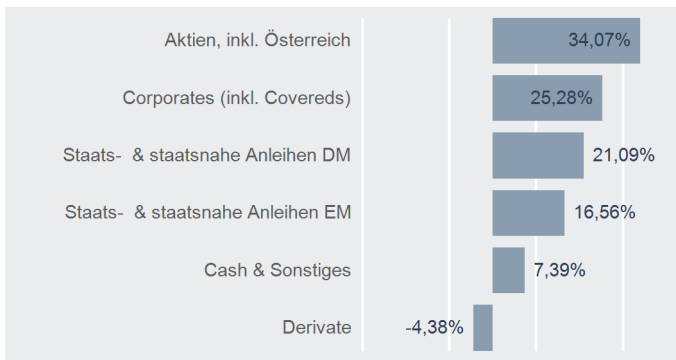
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	1,29 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	2,47 %
5 Jahre p.a.:	0,29 %
3 Jahre p.a.:	-1,44 %
1 Jahr:	-5,27 %
Seit Jahresbeginn:	-8,10 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,09
Volatilität p.a. (3 Jahre):	10,80 %

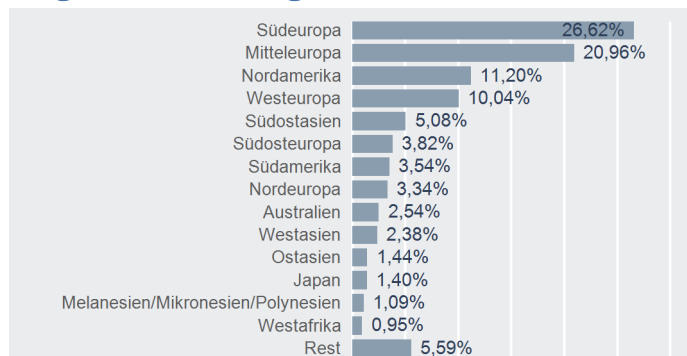
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,76 %
ENI SPA	1,90 %
OMV AG	1,82 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,82 %
VERBUND AG	1,67 %
STELLANTIS NV	1,49 %
FERRARI NV	1,40 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,33 %
STMICROELECTRONICS NV	1,33 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,27 %

Asset Allocation*

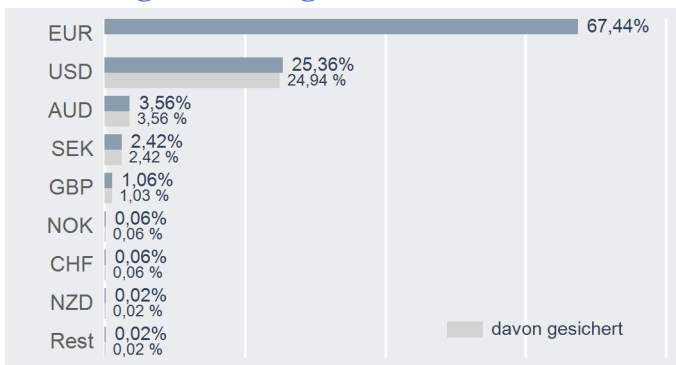


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Mai 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	192.359.695,17
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Joachim Waltl, CFA Maria Pojer
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000642483

Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	T 23,29
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	8,00
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	11,69
Ø Rendite p.a.	3,39 %
Ø Rating	A- (6,87)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	21,21
Ø Dividendenrendite p.a.	4,35 %
Price to Book Ratio	1,13
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	8,82
Wirksame Aktienquote	27,28 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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

Die schwierige geopolitische Lage lastet zusammen mit der Covid-19 bedingten Lieferkettenproblematik bleischwer auf den Finanzmärkten. Darüber hinaus schnürt Europa immer weitere Sanktionspakete gegen Russland, in der verzweifelnden Hoffnung, damit irgendwie das Kriegsgeschehen positiv beeinflussen zu können. Davon unbeeindruckt wütet der Krieg in der Ukraine unvermindert weiter, wobei die Russen aktuell sogar etwas Oberwasser zu bekommen scheinen. Die Lage bleibt unübersichtlich und die Investoren agieren weiter risikoscheu. Nach wie vor dominiert das Thema Inflation das Marktgeschehen. Dies geschieht durch eine unheilvolle Mischung aus Kriegsgeschehen, Covid-Politik Chinas, Sanktionspolitik Europas und der nach wie vor intakten Nachfrage aus der Wirtschaft. Allerdings werden mit zunehmender Dauer die Märkte nervöser, da zur wirkungsvollen Inflationsbekämpfung eine immer restriktivere Notenbankpolitik droht. Auf der anderen Seite notieren vor allem langlaufende Anleihen mit extremen Kursabschlägen, sodass diese selektiv ins Portfolio aufgenommen werden. Neben den nunmehr niedrigen Kursen ist hier auch ein stark asymmetrisches und vorteilhaftes Gewinn-Verlust Profil infolge der Konvexität dieser Anleihen interessant. Nach den starken Verlusten des Vormonats konsolidierte sich die Lage im Mai etwas, an der zurückhaltenden Grundstimmung ändert dies aber nichts. Vorteilhaft ist, dass sich die hohe Inflation in der Kursentwicklung der Aktien langfristig positiv auswirken wird, da es sich um Realwerte handelt. Allerdings wird dieser Effekt aktuell durch die hohe Unsicherheit und den Pessimismus der Investoren überdeckt.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Mai 2022

Wertentwicklung



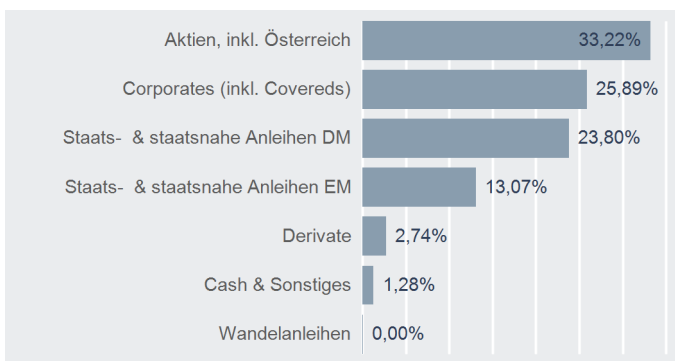
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,55 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	1,22 %
10 Jahre p.a.:	3,31 %
5 Jahre p.a.:	0,91 %
3 Jahre p.a.:	0,59 %
1 Jahr:	-6,54 %
Seit Jahresbeginn:	-9,38 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,10
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,25 %

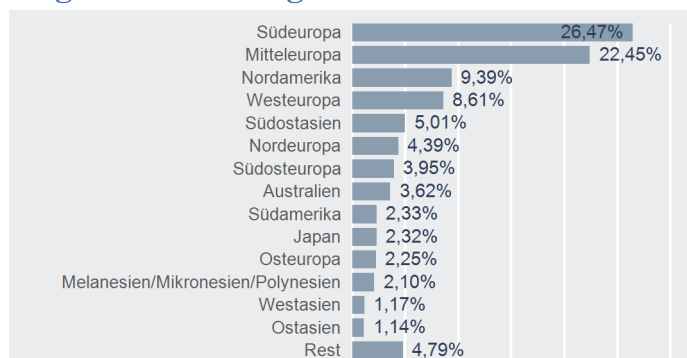
Top 10 Aktien*

Name	% FV
OMV AG	2,50 %
ENEL SPA	2,27 %
VERBUND AG	1,73 %
ENI SPA	1,71 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,65 %
STELLANTIS NV	1,35 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,26 %
STMICROELECTRONICS NV	1,17 %
UNICREDIT SPA	1,14 %
FERRARI NV	1,10 %

Asset Allocation*

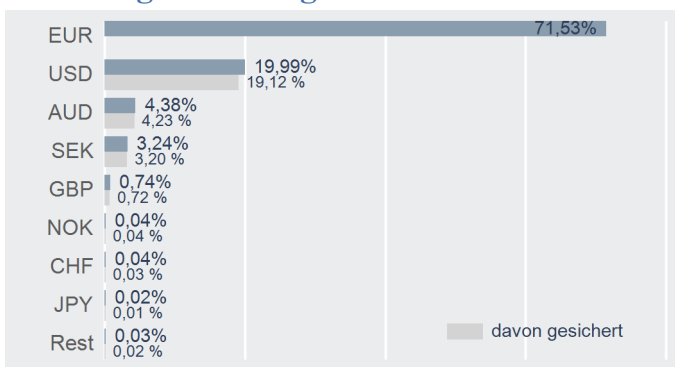


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. Mai 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	212.600.826,74
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 11,60
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,91
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	11,80
Ø Rendite p.a.	3,83 %
Ø Rating	BBB+ (7,77)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	22,50
Ø Dividendenrendite p.a.	4,42 %
Price to Book Ratio	1,13
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	8,84
Wirksame Aktienquote	6,98 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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 schwierige geopolitische Lage lastet zusammen mit der Covid-19 bedingten Lieferkettenproblematik bleischwer auf den Finanzmärkten. Darüber hinaus schnürt Europa immer weitere Sanktionspakete gegen Russland, in der verzweifelnden Hoffnung, damit irgendwie das Kriegsgeschehen positiv beeinflussen zu können. Davon unbeeindruckt wütet der Krieg in der Ukraine unvermindert weiter, wobei die Russen aktuell sogar etwas Oberwasser zu bekommen scheinen. Die Lage bleibt unübersichtlich und die Investoren agieren weiter risikoscheu. Nach wie vor dominiert das Thema Inflation das Marktgeschehen. Dies geschieht durch eine unheilvolle Mischung aus Kriegsgeschehen, Covid-Politik Chinas, Sanktionspolitik Europas und der nach wie vor intakten Nachfrage aus der Wirtschaft. Allerdings werden mit zunehmender Dauer die Märkte nervöser, da zur wirkungsvollen Inflationsbekämpfung eine immer restriktivere Notenbankpolitik droht. Auf der anderen Seite notieren vor allem langlaufende Anleihen mit extremen Kursabschlägen, sodass diese selektiv ins Portfolio aufgenommen werden. Neben den nunmehr niedrigen Kursen ist hier auch ein stark asymmetrisches und vorteilhaftes Gewinn-Verlust Profil infolge der Konvexität dieser Anleihen interessant. Nach den starken Verlusten des Vormonats konsolidierte sich die Lage im Mai etwas, an der zurückhaltenden Grundstimmung ändert dies aber nichts. Vorteilhaft ist, dass sich die hohe Inflation in der Kursentwicklung der Aktien langfristig positiv auswirken wird, da es sich um Realwerte handelt. Allerdings wird dieser Effekt aktuell durch die hohe Unsicherheit und den Pessimismus der Investoren überdeckt.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. Mai 2022

Wertentwicklung



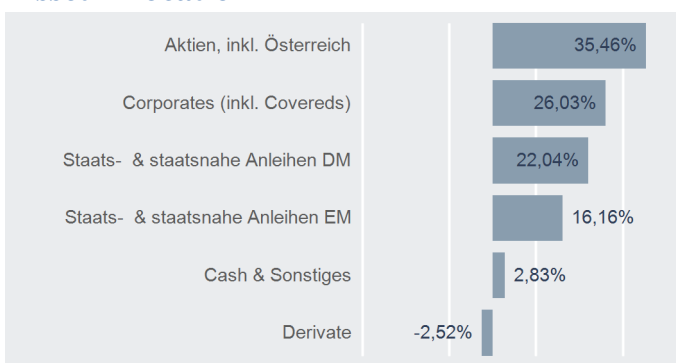
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	1,22 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	2,78 %
5 Jahre p.a.:	-0,14 %
3 Jahre p.a.:	-1,26 %
1 Jahr:	-6,83 %
Seit Jahresbeginn:	-8,73 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,07
Volatilität p.a. (3 Jahre):	10,78 %

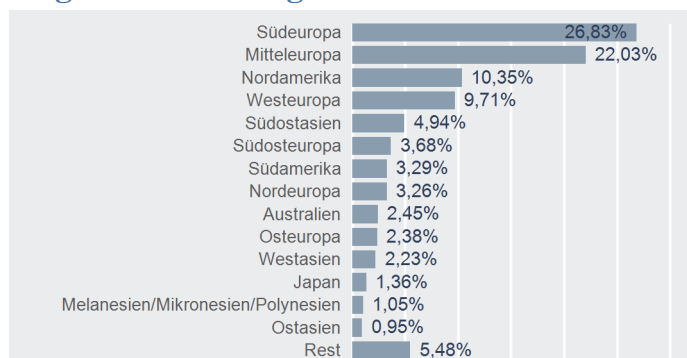
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,75 %
OMV AG	2,16 %
ENI SPA	2,06 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,96 %
STELLANTIS NV	1,64 %
VERBUND AG	1,47 %
STMICROELECTRONICS NV	1,42 %
UNICREDIT SPA	1,37 %
FERRARI NV	1,33 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,27 %

Asset Allocation*

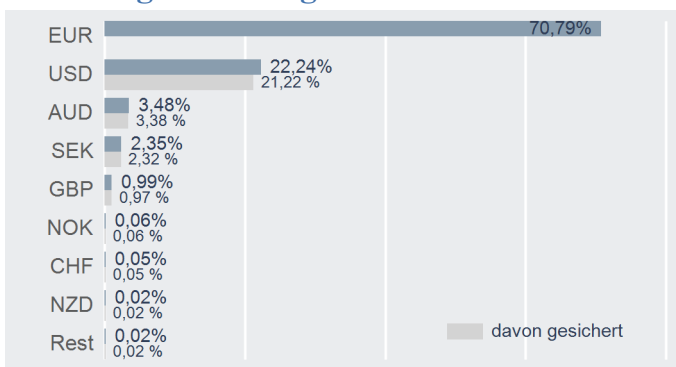


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 30. Juni 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	180.732.771,59
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Joachim Waltl, CFA Maria Pojer
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000642483

Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	T 21,82
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,65
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	11,55
Ø Rendite p.a.	4,11 %
Ø Rating	A- (6,85)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	19,17
Ø Dividendenrendite p.a.	5,53 %
Price to Book Ratio	0,99
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,38
Wirksame Aktienquote	30,67 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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

Die Europäische Zentralbank bekräftigte, die Zinssätze im Juli und September anzuheben, und unterstrich damit, dass Sorgen über die Spannungen auf den Finanzmärkten den Kampf gegen die Inflation nicht aufhalten sollen. Ein Instrument für hochverschuldeter Euro-Staaten, für die Zeit nach Beendigung der milliardenschweren Anleihenkäufe zum 1. Juli, wurde vorgestellt. Auch der Vorsitzende der US-Notenbank, Jerome Powell, bekräftigte, die Zinsen weiter anzuheben, um die Inflation einzubremsen und dass höhere Preise die Verbraucherpsychologie nachhaltig verändern. Die Ankündigung seitens der EZB, den Leitzins erstmals seit elf Jahren im Juli zu erhöhen und somit die Nullzinsenpolitik im Euro-Raum zu beenden, führte zu einem weiteren Anstieg des Euro-Zinsniveaus. Nahezu zeitgleich kündigte die FED die Erhöhung der Zinsspanne im USD-Raum um 0,75 % an. Auch europäische Notenbanken wie die der Schweiz und Großbritannien versuchen, der steigenden Inflation durch eine Erhöhung der Leitzinsen entgegenzuwirken. Die Erwartung weiterer Zinserhöhungen, sowie ein andauerndes herausforderndes makro-ökonomisches Umfeld, führten zu einem Anstieg der Risikoprämien risikobehafteter Anleihe-Anlageklassen. Die sich beschleunigende Inflation und steigende Zinssätze nährten eine monatelange Talfahrt, die nur wenige Märkte unbeschadet ließ. Der S&P 500 fiel heuer um 21 % und erlebte laut Dow Jones Market Data das schlechteste erste Halbjahr seit 1970. Hingegen stiegen Ölpreise auf über 100 US-Dollar pro Barrel. Der Nasdaq Composite beendete das erste Halbjahr mit einem Minus von 29,5 % und erzielte damit die schlechteste Performance im ersten Halbjahr seit Beginn der Aufzeichnungen und die schlechteste Quartalsperformance seit 2008. Der Eurostoxx 50 verzeichnete einen Rückgang im ersten Halbjahr um 19,6 %.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 30. Juni 2022

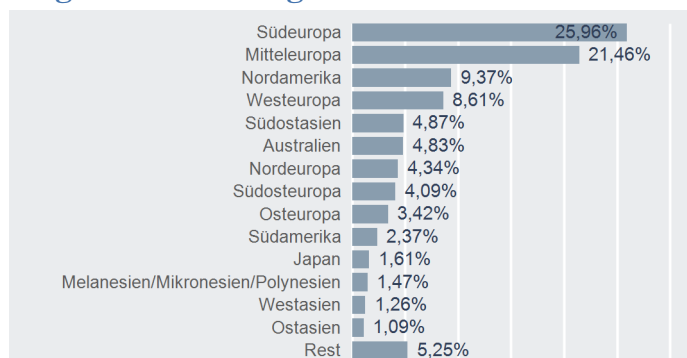
Wertentwicklung



Top 10 Aktien*

Name	% FV
OMV AG	2,22 %
ENEL SPA	2,12 %
VERBUND AG	1,88 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,60 %
ENI SPA	1,48 %
STELLANTIS NV	1,25 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,19 %
FERRARI NV	1,09 %
UNICREDIT SPA	1,06 %
STMICROELECTRONICS NV	1,02 %

Regionenaufteilung*



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

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.

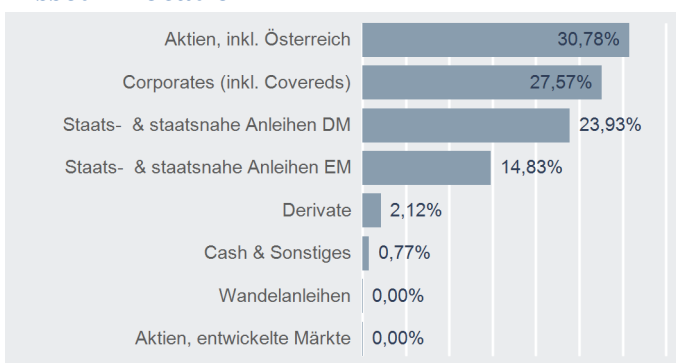
Bitte informieren Sie sich bei Ihrem Versicherungsberater!

Errechnete Werte, Performance- und Risikokennzahlen: OeKB; Performancechart und Portfoliodetails: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

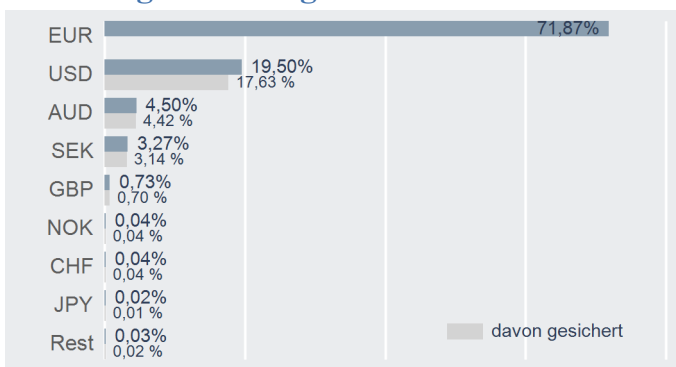
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,17 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	0,79 %
10 Jahre p.a.:	2,54 %
5 Jahre p.a.:	-0,37 %
3 Jahre p.a.:	-2,13 %
1 Jahr:	-12,76 %
Seit Jahresbeginn:	-15,10 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,14
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,82 %

Asset Allocation*



Währungsaufteilung*



INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. Juni 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	201.445.997,51
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 11,03
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,62
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	11,75
Ø Rendite p.a.	4,56 %
Ø Rating	BBB+ (7,84)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	20,24
Ø Dividendenrendite p.a.	5,57 %
Price to Book Ratio	1,02
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,77
Wirksame Aktienquote	16,71 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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 Europäische Zentralbank bekräftigte, die Zinssätze im Juli und September anzuheben, und unterstrich damit, dass Sorgen über die Spannungen auf den Finanzmärkten den Kampf gegen die Inflation nicht aufhalten sollen. Ein Instrument für hochverschuldeter Euro-Staaten, für die Zeit nach Beendigung der milliardenschweren Anleihenkäufe zum 1. Juli, wurde vorgestellt. Auch der Vorsitzende der US-Notenbank, Jerome Powell, bekräftigte, die Zinsen weiter anzuheben, um die Inflation einzubremsen und dass höhere Preise die Verbraucherpsychologie nachhaltig verändern. Die Ankündigung seitens der EZB, den Leitzins erstmals seit elf Jahren im Juli zu erhöhen und somit die Nullzinsenpolitik im Euro-Raum zu beenden, führte zu einem weiteren Anstieg des Euro-Zinsniveaus. Nahezu zeitgleich kündigte die FED die Erhöhung der Zinsspanne im USD-Raum um 0,75 % an. Auch europäische Notenbanken wie die der Schweiz und Großbritannien versuchen, der steigenden Inflation durch eine Erhöhung der Leitzinsen entgegenzuwirken. Die Erwartung weiterer Zinserhöhungen, sowie ein andauerndes herausforderndes makro-ökonomisches Umfeld, führten zu einem Anstieg der Risikoprämien risikobehafteter Anleihe-Anlageklassen. Die sich beschleunigende Inflation und steigende Zinssätze nährten eine monatelange Talfahrt, die nur wenige Märkte unbeschadet ließ. Der S&P 500 fiel heuer um 21 % und erlebte laut Dow Jones Market Data das schlechteste erste Halbjahr seit 1970. Hingegen stiegen Ölpreise auf über 100 US-Dollar pro Barrel. Der Nasdaq Composite beendete das erste Halbjahr mit einem Minus von 29,5 % und erzielte damit die schlechteste Performance im ersten Halbjahr seit Beginn der Aufzeichnungen und die schlechteste Quartalsperformance seit 2008. Der Eurostoxx 50 verzeichnete einen Rückgang im ersten Halbjahr um 19,6 %.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. Juni 2022

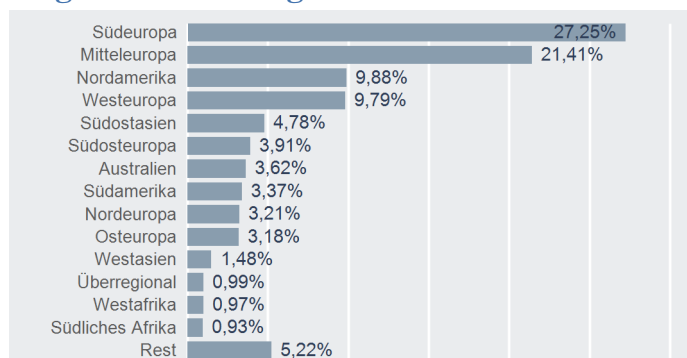
Wertentwicklung



Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,55 %
OMV AG	1,90 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,88 %
ENI SPA	1,78 %
VERBUND AG	1,62 %
STELLANTIS NV	1,51 %
FERRARI NV	1,30 %
UNICREDIT SPA	1,27 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,22 %
STMICROELECTRONICS NV	1,22 %

Regionenaufteilung*



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

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.

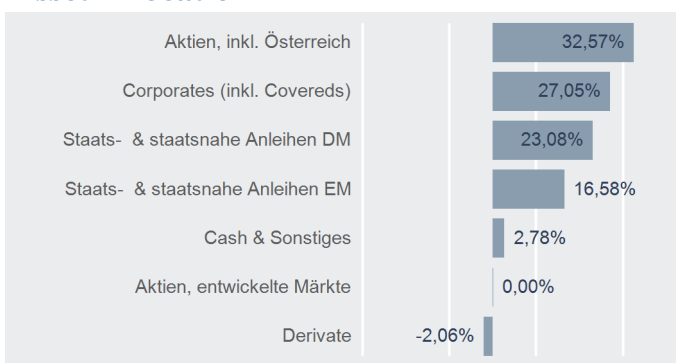
Bitte informieren Sie sich bei Ihrem Versicherungsberater!

Errechnete Werte, Performance- und Risikokennzahlen: OeKB; Performancechart und Portfoliodetails: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

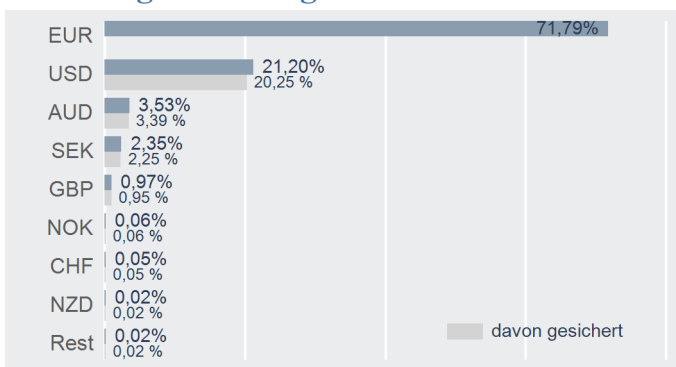
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,80 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	2,08 %
5 Jahre p.a.:	-1,10 %
3 Jahre p.a.:	-3,32 %
1 Jahr:	-11,76 %
Seit Jahresbeginn:	-13,22 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,25
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,11 %

Asset Allocation*



Währungsaufteilung*



INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 29. Juli 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	185.882.881,96
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Joachim Waltl, CFA Maria Pojer
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000642483

Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	T 22,43
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	8,26
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	12,42
Ø Rendite p.a.	3,69 %
Ø Rating	A- (6,73)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	18,48
Ø Dividendenrendite p.a.	6,45 %
Price to Book Ratio	1,01
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,53
Wirksame Aktienquote	27,79 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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

Die US-Wirtschaft schrumpfte mit 0,9 % das zweite Quartal in Folge, da der Immobilienmarkt unter steigenden Zinsen einknickte und die hohe Inflation die Unternehmensgewinne und den Verbraucherausgaben dämpfte. Angesichts der hohen Inflation erhöhte die US Notenbank den Leitzinssatz wie erwartet um 0,75 % auf 2,5 % an. Hingegen hat die EZB seit 2011 den ersten Zinsschritt, der mit 0,5 % höher als erwartet ausfiel, vorgenommen. Darüber hinaus stellte sie einen neuen Plan vor, um Anleihen der anfälligsten Volkswirtschaften Europas zu kaufen. Der Juli erbrachte für Anleihen ein durchgängig positives Ergebnis zutage. Dazu verhalten insbesondere die deutlichen Einengungen der risikolosen Zinssätze. Gesunken sind im Schnitt zudem auch die Kreditrisiken. Gänzlich konträr dazu verhielten sich die kurzlaufenden Zinssätze. Ihnen wurden von FED und EZB jeweils kräftige Anstiege in diesem Monat verliehen. Die Wirtschaftswachstumsprognosen wurden vom IWF weiter gesenkt. Für Italien wurden Neuwahlen im September angesetzt. Die Lieferengpässe verschärften sich für Europa weiter, während sie sich für die USA zunehmend entspannten. Der S&P 500 schloss im Juli über 9,1 %, während der Dow Jones Industrial Average um 6,7 % im Plus schloss und verzeichnete damit die stärkste monatliche Entwicklung seit November 2020. Den Anlegern zur Folge könnte ein nachlassendes Wirtschaftswachstum die Fed dazu veranlassen, die Zinsen langsamer anzuheben. Viele Hersteller haben zudem noch immer mit pandemiebedingten Unterbrechungen der Lieferkette zu kämpfen. Darüber hinaus gab US-Einzelhandelsriese Walmart bekannt, dass er die Preise senken müsse, um die Warenbestände zu reduzieren.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 29. Juli 2022

Wertentwicklung



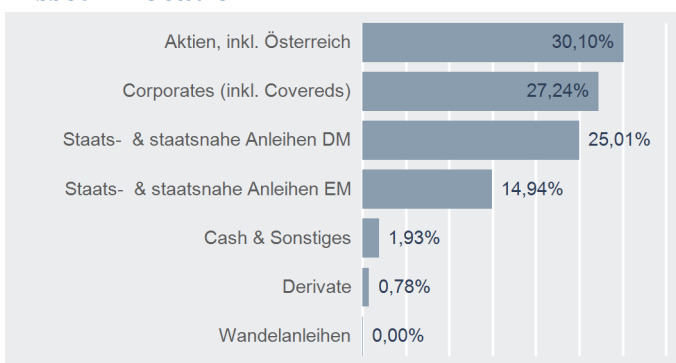
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,30 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	1,09 %
10 Jahre p.a.:	2,48 %
5 Jahre p.a.:	-0,13 %
3 Jahre p.a.:	-1,49 %
1 Jahr:	-10,78 %
Seit Jahresbeginn:	-12,72 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,08
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,93 %

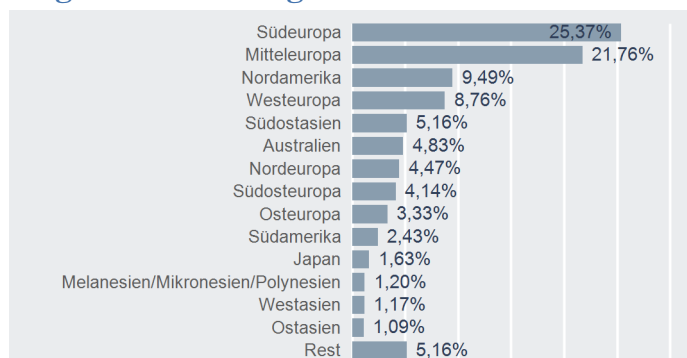
Top 10 Aktien*

Name	% FV
VERBUND AG	2,04 %
OMV AG	1,90 %
ENEL SPA	1,83 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,41 %
ENI SPA	1,38 %
STELLANTIS NV	1,36 %
FERRARI NV	1,23 %
STMICROELECTRONICS NV	1,17 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,13 %
UNICREDIT SPA	1,00 %

Asset Allocation*

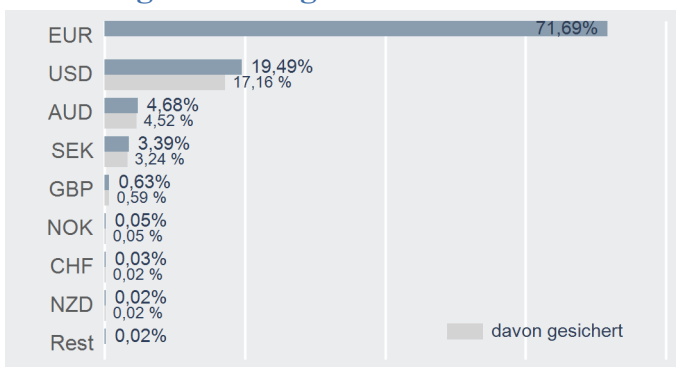


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 29. Juli 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	205.700.168,00
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
	11,31

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	8,26
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	12,60
Ø Rendite p.a.	4,14 %
Ø Rating	BBB+ (7,68)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	19,40
Ø Dividendenrendite p.a.	6,37 %
Price to Book Ratio	1,00
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,54
Wirksame Aktienquote	13,18 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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-Wirtschaft schrumpfte mit 0,9 % das zweite Quartal in Folge, da der Immobilienmarkt unter steigenden Zinsen einknickte und die hohe Inflation die Unternehmensgewinne und den Verbraucherausgaben dämpfte. Angesichts der hohen Inflation erhöhte die US Notenbank den Leitzinssatz wie erwartet um 0,75 % auf 2,5 % an. Hingegen hat die EZB seit 2011 den ersten Zinsschritt, der mit 0,5 % höher als erwartet ausfiel, vorgenommen. Darüber hinaus stellte sie einen neuen Plan vor, um Anleihen der anfälligsten Volkswirtschaften Europas zu kaufen. Der Juli erbrachte für Anleihen ein durchgängig positives Ergebnis zutage. Dazu verhalten insbesondere die deutlichen Einengungen der risikolosen Zinssätze. Gesunken sind im Schnitt zudem auch die Kreditrisiken. Gänzlich konträr dazu verhielten sich die kurzlaufenden Zinssätze. Ihnen wurden von FED und EZB jeweils kräftige Anstiege in diesem Monat verliehen. Die Wirtschaftswachstumsprognosen wurden vom IWF weiter gesenkt. Für Italien wurden Neuwahlen im September angesetzt. Die Lieferengpässe verschärfen sich für Europa weiter, während sie sich für die USA zunehmend entspannten. Der S&P 500 schloss im Juli über 9,1 %, während der Dow Jones Industrial Average um 6,7 % im Plus schloss und verzeichnete damit die stärkste monatliche Entwicklung seit November 2020. Den Anlegern zur Folge könnte ein nachlassendes Wirtschaftswachstum die Fed dazu veranlassen, die Zinsen langsamer anzuheben. Viele Hersteller haben zudem noch immer mit pandemiebedingten Unterbrechungen der Lieferkette zu kämpfen. Darüber hinaus gab US-Einzelhandelsriese Walmart bekannt, dass er die Preise senken müsse, um die Warenbestände zu reduzieren.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 29. Juli 2022

Wertentwicklung



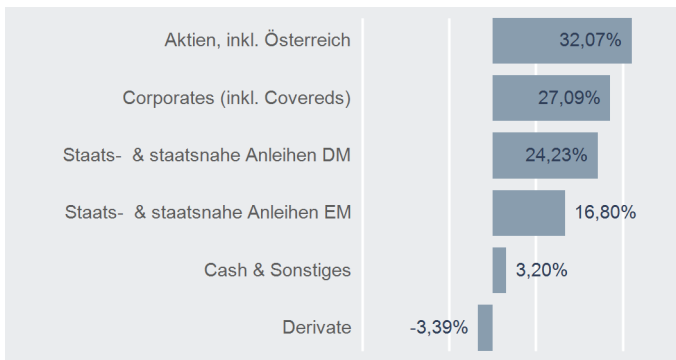
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	1,00 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	2,06 %
5 Jahre p.a.:	-0,93 %
3 Jahre p.a.:	-2,84 %
1 Jahr:	-9,88 %
Seit Jahresbeginn:	-11,02 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,21
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,21 %

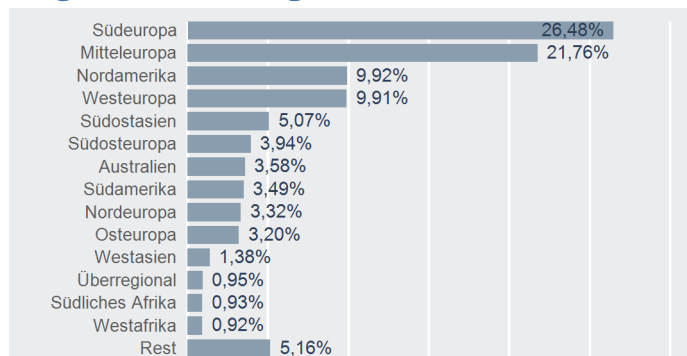
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,21 %
VERBUND AG	1,78 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,68 %
ENI SPA	1,66 %
STELLANTIS NV	1,64 %
OMV AG	1,63 %
FERRARI NV	1,48 %
STMICROELECTRONICS NV	1,41 %
UNICREDIT SPA	1,21 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,11 %

Asset Allocation*

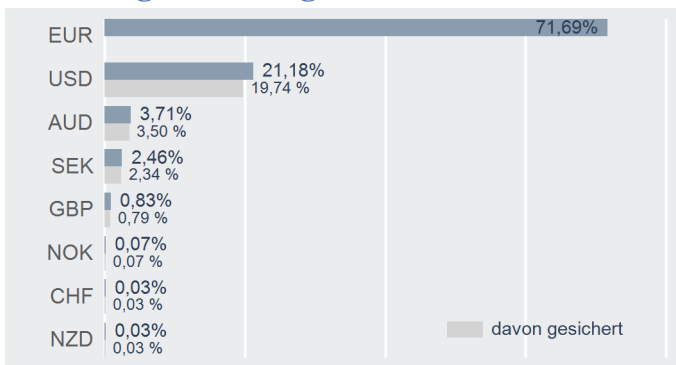


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. August 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	183.228.136,91
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Joachim Waltl, CFA Maria Pojer
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000642483

Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	T 22,07
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,62
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	11,41
Ø Rendite p.a.	3,98 %
Ø Rating	A- (6,88)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	19,07
Ø Dividendenrendite p.a.	5,56 %
Price to Book Ratio	1,03
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,26
Wirksame Aktienquote	26,36 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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

Die Inflation in der Eurozone stieg im August mit 9,1 % auf einen neuen Rekord seit Beginn der Aufzeichnungen Anfang 1997, was den wirtschaftlichen Schock insbesondere am europäischen Energiemarkt, der durch Russlands Krieg in der Ukraine verursacht wurde, bestätigte und den Druck auf die Europäische Zentralbank (EZB) erhöhte, die Zinsen im September zu erhöhen. In den USA wurden im August im privaten Sektor mit 132.000 weniger neue Stellen als erwartet geschaffen. Der Höhenflug der Energiepreise und die anhaltend hohe Inflation prägten auch das abgelaufene Berichtsmonat. Die FED kommunizierte die Notwendigkeit von weiteren Zinserhöhungen, auch wenn damit die Rezessionsgefahr erhöht wird. Ähnlich äußerten sich mehrere EZB-Währungshüter angesichts zweistelliger Inflationsraten in den meisten osteuropäischen Ländern. Deutliche Zinsanstiege belasteten die Anleihen in allen Anleiheklassen. Je länger die Laufzeit, desto ausgeprägter war die Wirkung. Während sich die Kreditrisikoprämien bei Investmentgrade Anleihen seitwärts bewegten, engten sich jene High Yield Anleihen, die in Euro denominated sind, spürbar ein. Die Aktienmärkte sind im August nach der Rede des FED-Präsidenten Jerome Powell unter Druck geraten, nachdem die Zinssätze trotz des höheren Rezessionsrisikos weiter angehoben werden müssen, um die derzeitige hohe Inflation unter Kontrolle zu halten. Die wichtigsten globalen Aktienindizes verloren im August zwischen 4 % und 5 %. Rohöl verlor im August 12 % und markierte damit den schlechtesten Monat seit November letzten Jahres.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. August 2022

Wertentwicklung



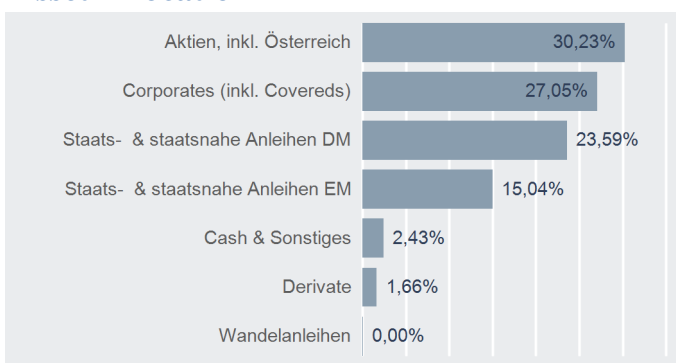
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,30 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	1,09 %
10 Jahre p.a.:	2,48 %
5 Jahre p.a.:	-0,13 %
3 Jahre p.a.:	-1,49 %
1 Jahr:	-10,78 %
Seit Jahresbeginn:	-12,72 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,08
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,93 %

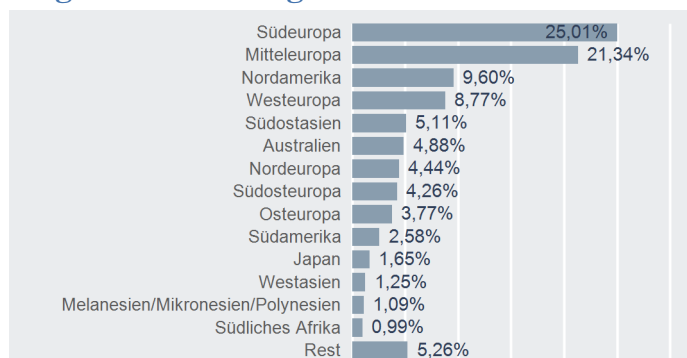
Top 10 Aktien*

Name	% FV
OMV AG	1,94 %
ENEL SPA	1,86 %
VERBUND AG	1,86 %
ENI SPA	1,54 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,45 %
STELLANTIS NV	1,38 %
FERRARI NV	1,20 %
STMICROELECTRONICS NV	1,15 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,04 %
UNICREDIT SPA	1,02 %

Asset Allocation*

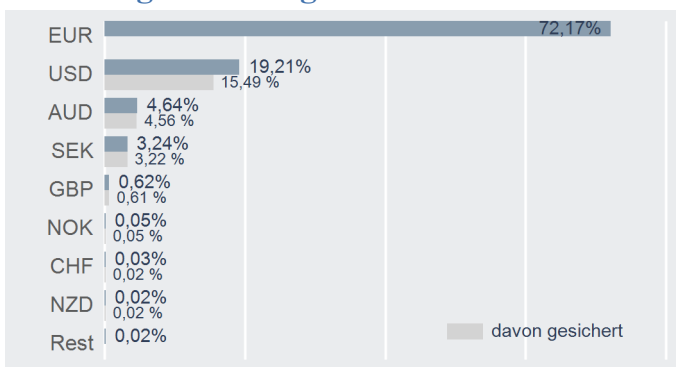


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. August 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	202.587.876,56
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 11,18
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,40
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	11,33
Ø Rendite p.a.	4,40 %
Ø Rating	BBB+ (7,92)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	20,09
Ø Dividendenrendite p.a.	5,58 %
Price to Book Ratio	1,03
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,54
Wirksame Aktienquote	11,07 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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, langfristige 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 Inflation in der Eurozone stieg im August mit 9,1 % auf einen neuen Rekord seit Beginn der Aufzeichnungen Anfang 1997, was den wirtschaftlichen Schock insbesondere am europäischen Energiemarkt, der durch Russlands Krieg in der Ukraine verursacht wurde, bestätigte und den Druck auf die Europäische Zentralbank (EZB) erhöhte, die Zinsen im September zu erhöhen. In den USA wurden im August im privaten Sektor mit 132.000 weniger neue Stellen als erwartet geschaffen. Der Höhenflug der Energiepreise und die anhaltend hohe Inflation prägten auch das abgelaufene Berichtsmonat. Die FED kommunizierte die Notwendigkeit von weiteren Zinserhöhungen, auch wenn damit die Rezessionsgefahr erhöht wird. Ähnlich äußerten sich mehrere EZB-Währungshüter angesichts zweistelliger Inflationsraten in den meisten osteuropäischen Ländern. Deutliche Zinsanstiege belasteten die Anleihen in allen Anleiheklassen. Je länger die Laufzeit, desto ausgeprägter war die Wirkung. Während sich die Kreditrisikoprämien bei Investmentgrade Anleihen seitwärts bewegten, engten sich jene High Yield Anleihen, die in Euro denominiert sind, spürbar ein. Die Aktienmärkte sind im August nach der Rede des FED-Präsidenten Jerome Powell unter Druck geraten, nachdem die Zinssätze trotz des höheren Rezessionsrisikos weiter angehoben werden müssen, um die derzeitige hohe Inflation unter Kontrolle zu halten. Die wichtigsten globalen Aktienindizes verloren im August zwischen 4 % und 5 %. Rohöl verlor im August 12 % und markierte damit den schlechtesten Monat seit November letzten Jahres.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. August 2022

Wertentwicklung



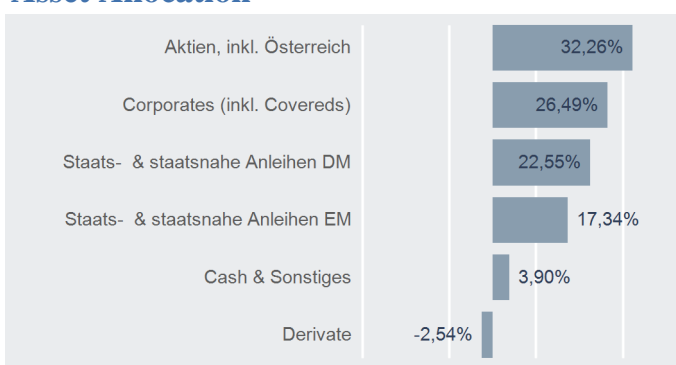
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	1,00 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	2,06 %
5 Jahre p.a.:	-0,93 %
3 Jahre p.a.:	-2,84 %
1 Jahr:	-9,88 %
Seit Jahresbeginn:	-11,02 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,21
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,21 %

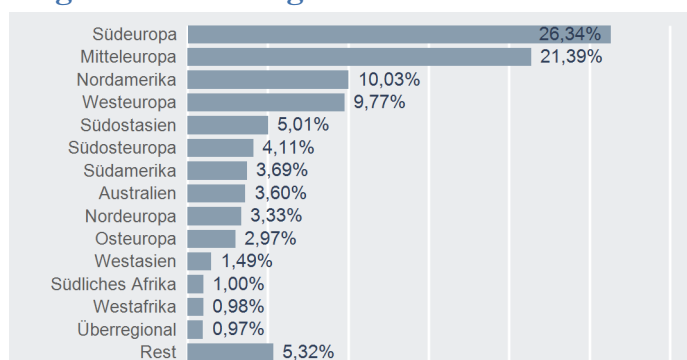
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,26 %
ENI SPA	1,86 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,73 %
STELLANTIS NV	1,67 %
OMV AG	1,67 %
VERBUND AG	1,62 %
FERRARI NV	1,44 %
STMICROELECTRONICS NV	1,39 %
UNICREDIT SPA	1,24 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,16 %

Asset Allocation*

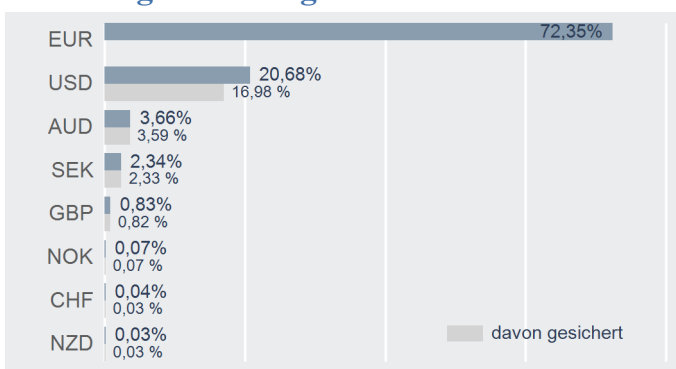


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 30. September 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	175.016.412,58
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Joachim Waltl, CFA Maria Pojer
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000642483

Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	T 21,01
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,06
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,59
Ø Rendite p.a.	4,87 %
Ø Rating	A- (6,98)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	18,00
Ø Dividendenrendite p.a.	6,16 %
Price to Book Ratio	0,93
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	6,64
Wirksame Aktienquote	28,67 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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

Das simultane Auftreten von Inflation, geopolitischem Risiko durch die Ukraine Invasion und höheren Zinssätzen haben im September zu einem extremen Pessimismus geführt. Solange der Preisauftrieb anhält, gelten derzeit alle Anstrengungen der Zentralbanken der Inflationsbekämpfung. Ende September signalisierte die US FED zusätzliche größere Zinserhöhungen. Zudem hat die Ankündigung einer überraschenden Steuersenkung der neuen britischen Regierung eine Schockwelle durch die globalen Märkte gesendet. Maßnahmen zur Linderung der Inflation und zur Abfederung der hohen Energiekosten waren das zentrale Thema des abgelaufenen Monats. Im Kampf gegen die Inflation erhöhte die EZB ihren Leitzins zum zweiten Mal in diesem Jahr, die FED bereits zum fünften Mal. Beide um jeweils 0,75 %. Als Reaktion zur Teilmobilisierung Russlands wurde das achte Sanktionspaket angekündigt. Als ein Hauptziel werden Verschärfungen im Export von Technologie nach Russland angestrebt. Die Aktienmärkte konnten sich wegen der recht stabilen Wirtschaftslage anfangs stabil halten. Erst in den letzten Septemberwochen haben Anleger ihre Erwartungen hinsichtlich des Tempos der Zinserhöhungen neu beurteilt und die Aktienindizes auf ihre niedrigsten Stände des Jahres gezogen. Der S&P 500 wies die schlechteste Performance in den ersten neun Monaten seit 2002 auf.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 30. September 2022

Wertentwicklung



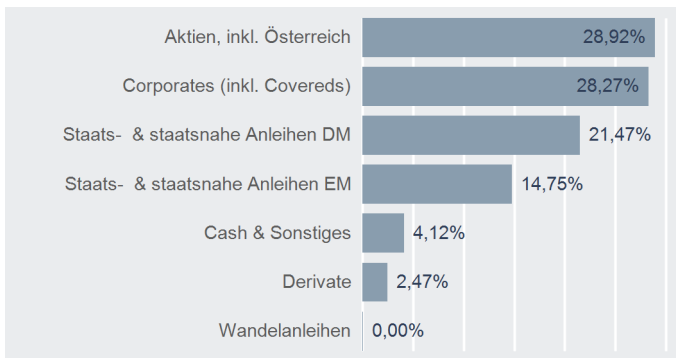
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	3,91 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	0,64 %
10 Jahre p.a.:	1,36 %
5 Jahre p.a.:	-1,53 %
3 Jahre p.a.:	-3,88 %
1 Jahr:	-16,76 %
Seit Jahresbeginn:	-18,25 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,28
Volatilität p.a. (3 Jahre):	12,26 %

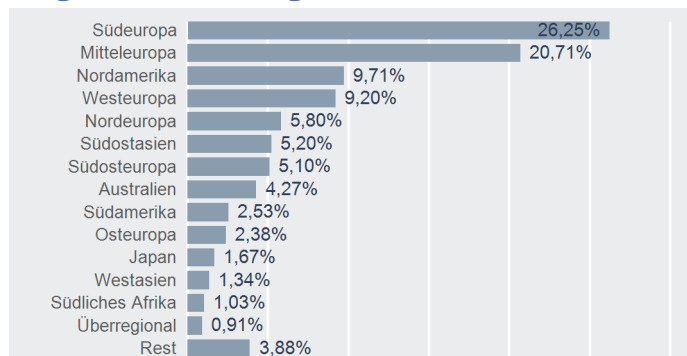
Top 10 Aktien*

Name	% FV
OMV AG	1,86 %
VERBUND AG	1,77 %
ENEL SPA	1,72 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,45 %
ENI SPA	1,43 %
STELLANTIS NV	1,30 %
FERRARI NV	1,22 %
UNICREDIT SPA	1,17 %
STMICROELECTRONICS NV	1,08 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,08 %

Asset Allocation*

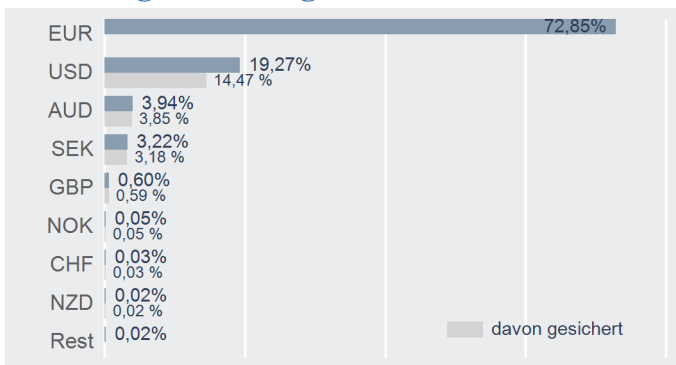


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. September 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	194.338.109,55
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
	10,75

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,93
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,68
Ø Rendite p.a.	5,26 %
Ø Rating	BBB+ (7,94)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	18,92
Ø Dividendenrendite p.a.	6,18 %
Price to Book Ratio	0,92
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	6,69
Wirksame Aktienquote	16,49 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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

Das simultane Auftreten von Inflation, geopolitischem Risiko durch die Ukraine Invasion und höheren Zinssätzen haben im September zu einem extremen Pessimismus geführt. Solange der Preisauftrieb anhält, gelten derzeit alle Anstrengungen der Zentralbanken der Inflationsbekämpfung. Ende September signalisierte die US FED zusätzliche größere Zinserhöhungen. Zudem hat die Ankündigung einer überraschenden Steuersenkung der neuen britischen Regierung eine Schockwelle durch die globalen Märkte gesendet. Maßnahmen zur Linderung der Inflation und zur Abfederung der hohen Energiekosten waren das zentrale Thema des abgelaufenen Monats. Im Kampf gegen die Inflation erhöhte die EZB ihren Leitzins zum zweiten Mal in diesem Jahr, die FED bereits zum fünften Mal. Beide um jeweils 0,75 %. Als Reaktion zur Teilmobilisierung Russlands wurde das achte Sanktionspaket angekündigt. Als ein Hauptziel werden Verschärfungen im Export von Technologie nach Russland angestrebt. Die Aktienmärkte konnten sich wegen der recht stabilen Wirtschaftslage anfangs stabil halten. Erst in den letzten Septemberwochen haben Anleger ihre Erwartungen hinsichtlich des Tempos der Zinserhöhungen neu beurteilt und die Aktienindizes auf ihre niedrigsten Stände des Jahres gezogen. Der S&P 500 wies die schlechteste Performance in den ersten neun Monaten seit 2002 auf.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. September 2022

Wertentwicklung



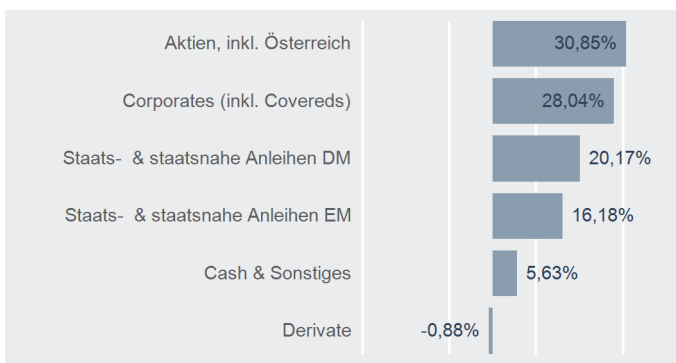
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,58 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	1,02 %
5 Jahre p.a.:	-2,03 %
3 Jahre p.a.:	-4,75 %
1 Jahr:	-14,75 %
Seit Jahresbeginn:	-15,42 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,37
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,40 %

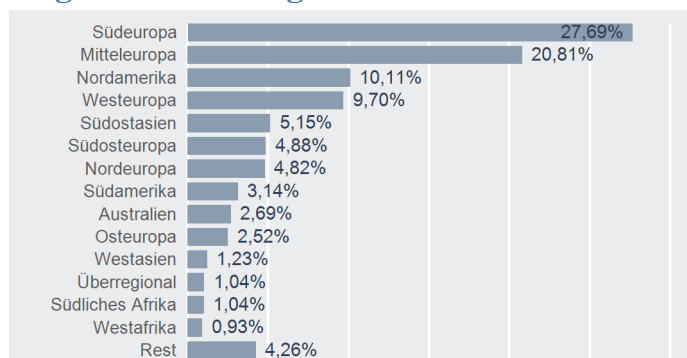
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,08 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,72 %
ENI SPA	1,72 %
OMV AG	1,59 %
STELLANTIS NV	1,56 %
VERBUND AG	1,53 %
FERRARI NV	1,46 %
UNICREDIT SPA	1,40 %
STMICROELECTRONICS NV	1,31 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,13 %

Asset Allocation*

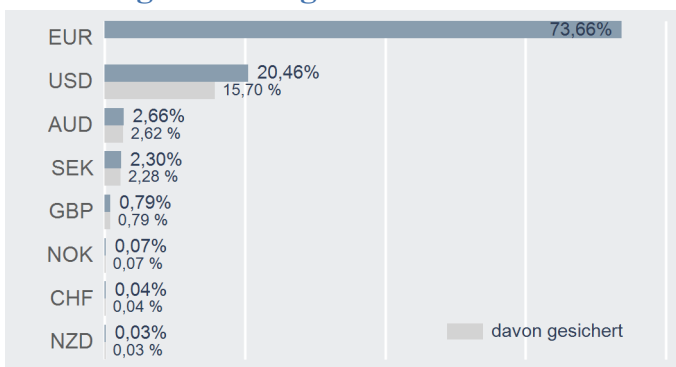


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Oktober 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	181.412.286,79
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Joachim Waltl, CFA Maria Pojer
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000642483

Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	T
	21,68

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,20
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,40
Ø Rendite p.a.	4,52 %
Ø Rating	A- (6,54)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	19,30
Ø Dividendenrendite p.a.	5,27 %
Price to Book Ratio	0,98
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	6,95
Wirksame Aktienquote	23,41 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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

Die Verbraucherpreise in der Eurozone stiegen im Oktober auf zweistellige Werte und erreichten einen Rekordwert. Die Europäische Zentralbank erhöhte die Zinssätze im Oktober zum zweiten Mal in Folge um 0,75 %-Punkte, signalisierte jedoch zunehmende Besorgnis über das Wirtschaftswachstum. In den USA haben die Bemühungen der Federal Reserve, die Inflation zu bekämpfen, die Hypothekenzinsen das erste Mal seit 20 Jahren auf über 7 % getrieben. Das US-Bruttoinlandsprodukt stieg im 3. Quartal um 2,6 %, nachdem es in der ersten Jahreshälfte zurückgegangen war. Die EZB erhöhte im Oktober zum dritten Mal in diesem Jahr den Leitzins auf den derzeitigen Wert von 2 %. Die Inflation ohne Energie und Lebensmittel verblieb auf sehr hohem Niveau. Die Energie hat sich etwas verbilligt und die Anstrengungen um die Versorgung der kommenden Jahre sind voll im Gange. Im Dollar sind die Kreditrisiken im High Yield Bereich spürbar gesunken. Der Dow Jones Industrial Average beendete in Oktober mit einem Anstieg von rund 14 % seinen besten Monat seit 1976. Auch der breite S&P 500 Index und der technologieorientierte Nasdaq Composite erzielten beide einstellige monatliche Gewinne. US-Unternehmen, die ihre Gewinn- und Umsatzerwartungen verfehlten, wurden hingegen vom Markt hart bestraft. Noch nie in der Geschichte blieben sie durchschnittlich 6,7 % am Tag der Veröffentlichung ihrer Zahlen hinter der Kursentwicklung des breiten S&P 500 Indizes.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Oktober 2022

Wertentwicklung



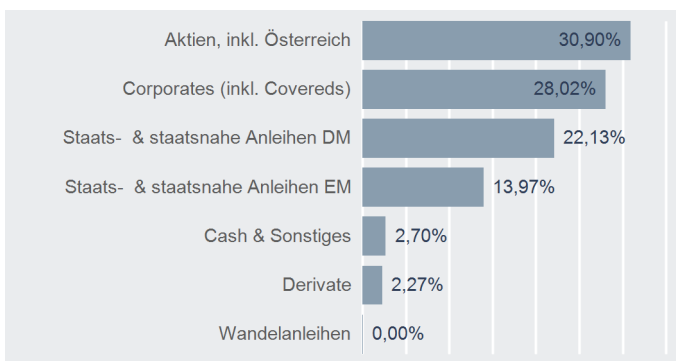
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,06 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	0,66 %
10 Jahre p.a.:	1,49 %
5 Jahre p.a.:	-1,15 %
3 Jahre p.a.:	-3,03 %
1 Jahr:	-15,61 %
Seit Jahresbeginn:	-15,64 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,21
Volatilität p.a. (3 Jahre):	12,41 %

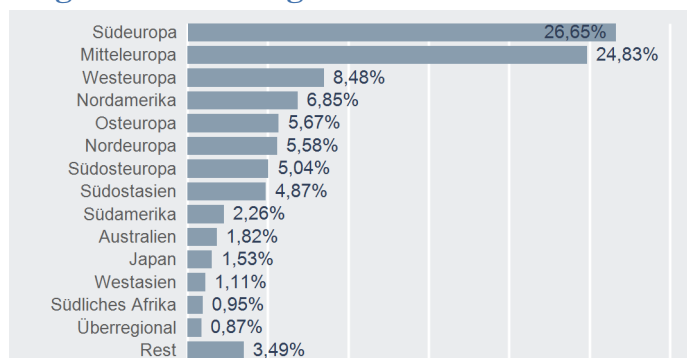
Top 10 Aktien*

Name	% FV
OMV AG	2,21 %
ENEL SPA	1,75 %
ENI SPA	1,67 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,61 %
VERBUND AG	1,60 %
STELLANTIS NV	1,39 %
UNICREDIT SPA	1,35 %
FERRARI NV	1,23 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,19 %
BAWAG GROUP AG	1,13 %

Asset Allocation*

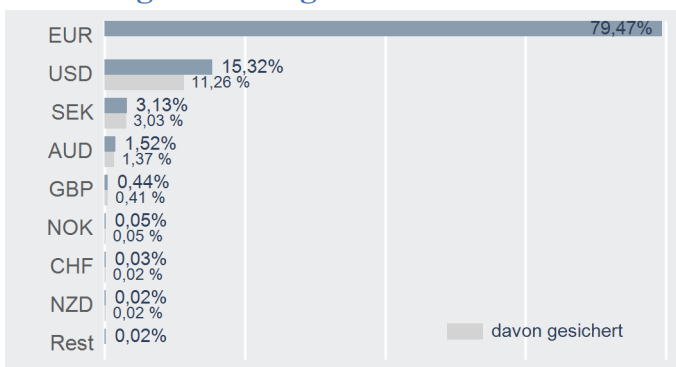


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. Oktober 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	196.813.346,77
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
	10,90

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,08
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,47
Ø Rendite p.a.	4,75 %
Ø Rating	A- (6,98)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	20,38
Ø Dividendenrendite p.a.	5,25 %
Price to Book Ratio	0,98
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,02
Wirksame Aktienquote	4,03 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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 Verbraucherpreise in der Eurozone stiegen im Oktober auf zweistellige Werte und erreichten einen Rekordwert. Die Europäische Zentralbank erhöhte die Zinssätze im Oktober zum zweiten Mal in Folge um 0,75 %-Punkte, signalisierte jedoch zunehmende Besorgnis über das Wirtschaftswachstum. In den USA haben die Bemühungen der Federal Reserve, die Inflation zu bekämpfen, die Hypothekenzinsen das erste Mal seit 20 Jahren auf über 7 % getrieben. Das US-Bruttoinlandsprodukt stieg im 3. Quartal um 2,6 %, nachdem es in der ersten Jahreshälfte zurückgegangen war. Die EZB erhöhte im Oktober zum dritten Mal in diesem Jahr den Leitzins auf den derzeitigen Wert von 2 %. Die Inflation ohne Energie und Lebensmittel verblieb auf sehr hohem Niveau. Die Energie hat sich etwas verbilligt und die Anstrengungen um die Versorgung der kommenden Jahre sind voll im Gange. Im Dollar sind die Kreditrisiken im High Yield Bereich spürbar gesunken. Der Dow Jones Industrial Average beendete in Oktober mit einem Anstieg von rund 14 % seinen besten Monat seit 1976. Auch der breite S&P 500 Index und der technologieorientierte Nasdaq Composite erzielten beide einstellige monatliche Gewinne. US-Unternehmen, die ihre Gewinn- und Umsatzerwartungen verfehlten, wurden hingegen vom Markt hart bestraft. Noch nie in der Geschichte blieben sie durchschnittlich 6,7 % am Tag der Veröffentlichung ihrer Zahlen hinter der Kursentwicklung des breiten S&P 500 Indizes.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. Oktober 2022

Wertentwicklung



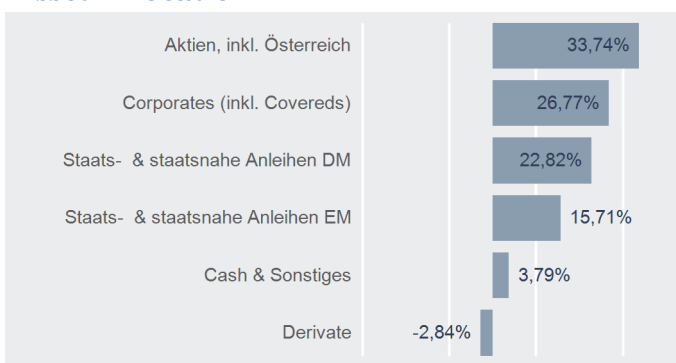
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,69 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,99 %
5 Jahre p.a.:	-1,99 %
3 Jahre p.a.:	-4,43 %
1 Jahr:	-14,31 %
Seit Jahresbeginn:	-14,24 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,35
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,44 %

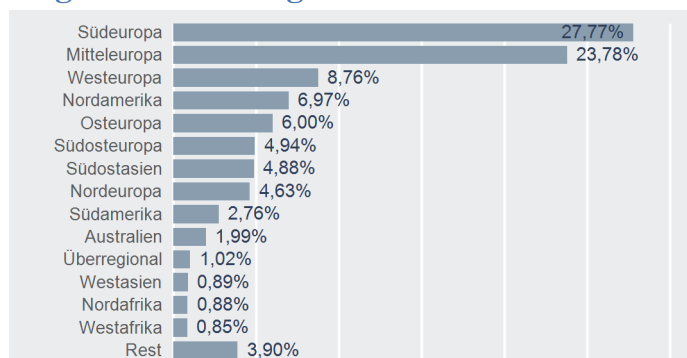
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,16 %
ENI SPA	2,06 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,96 %
OMV AG	1,94 %
STELLANTIS NV	1,72 %
UNICREDIT SPA	1,67 %
FERRARI NV	1,51 %
VERBUND AG	1,42 %
STMICROELECTRONICS NV	1,29 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,21 %

Asset Allocation*

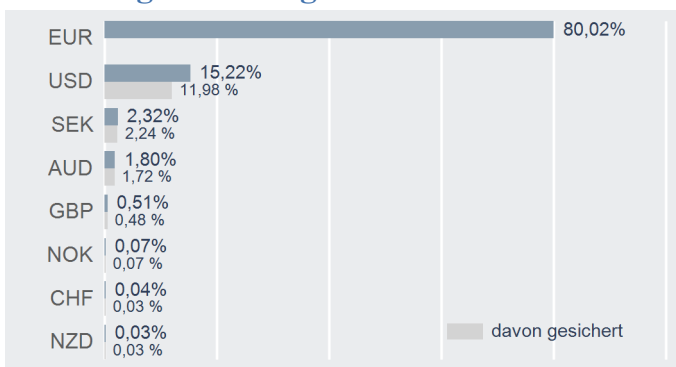


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 30. November 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	188.190.984,64
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Joachim Waltl, CFA Maria Pojer
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000642483

Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	T
	22,44

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,27
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,42
Ø Rendite p.a.	4,11 %
Ø Rating	A (6,47)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	21,09
Ø Dividendenrendite p.a.	4,54 %
Price to Book Ratio	1,05
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,62
Wirksame Aktienquote	25,26 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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

Die US-Daten zeigten im abgelaufenen Monat die ersten Zeichen einer konsolidierenden Wirtschaftsentwicklung. Der Beschäftigungsstand stieg zwar um 127.000, blieb aber hinter den Erwartungen deutlich zurück. Obwohl das Bruttoinlandsprodukt für das 3. Quartal nach oben revidiert wurde, stieg das US-Handelsdefizit im Oktober sprunghaft an, weil die Lebensmittel- und Energiepreise, die Haupttreiber des BIP Wachstums für das 3. Quartal, sanken. Der Chicago Einkaufsmanagerindex veröffentlichte mit 37,2 den niedrigsten Stand seit Mai 2020 und die Eigenheimverkäufe verzeichneten im Jahresvergleich den größten bisherigen Rückgang von -36,7 %. Im November konnten sich die Zinsen spürbar einengen und den Bondmarkt durchgängig zu im Schnitt positiven Ergebnissen führen. Fragen, ob eine Rezession bevorsteht oder die Wirtschaft mit einer Abkühlung davonkommt, werden sehr uneinheitlich diskutiert. Europa, das weiterhin hohe Energiekosten tragen muss, ist von einer Rezession deutlich stärker gefährdet als die USA. In den USA wurde die hohe Inflation von einer durch die hohen Staatsausgaben getriebenen großen Nachfrage ausgelöst. Angekurbelt von einer Verlangsamung der Inflation stiegen die globalen Aktienmärkte auch im November deutlich. Der US-Fed Präsident Powell stärkte die Aktienmärkte, als er in einer Rede andeutete, dass die Zentralbank künftig nur mehr kleine Zinsschritte vornehmen werde. Der Dow Jones Index verzeichnete im Oktober und November mit über 20 % den stärksten zweimonatigen Zuwachs seit Juli 1938.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 30. November 2022

Wertentwicklung



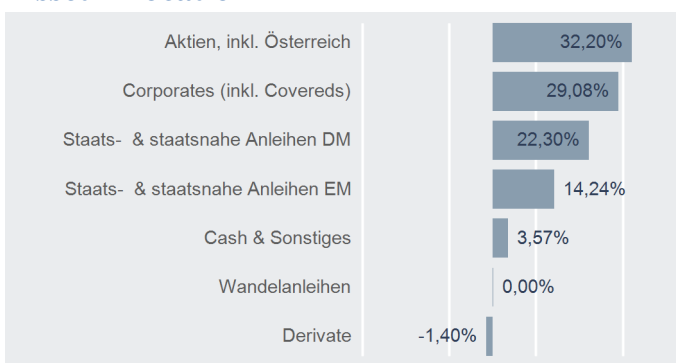
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,23 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	1,13 %
10 Jahre p.a.:	1,60 %
5 Jahre p.a.:	-0,39 %
3 Jahre p.a.:	-1,87 %
1 Jahr:	-10,74 %
Seit Jahresbeginn:	-12,69 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,12
Volatilität p.a. (3 Jahre):	12,60 %

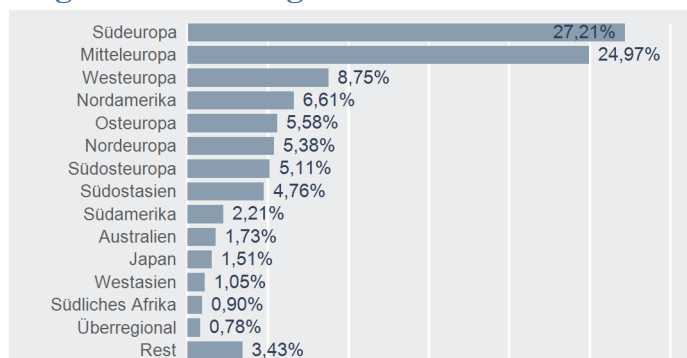
Top 10 Aktien*

Name	% FV
OMV AG	2,32 %
ENEL SPA	1,92 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,74 %
ENI SPA	1,74 %
VERBUND AG	1,62 %
STELLANTIS NV	1,45 %
UNICREDIT SPA	1,38 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,34 %
FERRARI NV	1,24 %
STMICROELECTRONICS NV	1,13 %

Asset Allocation*

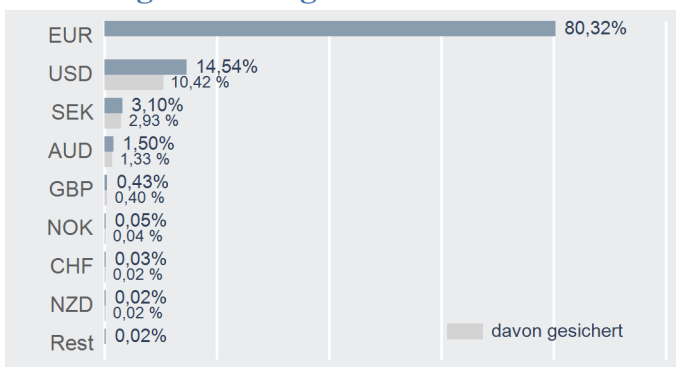


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. November 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	200.138.725,58
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 11,13
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,19
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,64
Ø Rendite p.a.	4,32 %
Ø Rating	A- (6,98)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	22,37
Ø Dividendenrendite p.a.	4,58 %
Price to Book Ratio	1,04
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,62
Wirksame Aktienquote	7,93 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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-Daten zeigten im abgelaufenen Monat die ersten Zeichen einer konsolidierenden Wirtschaftsentwicklung. Der Beschäftigungsstand stieg zwar um 127.000, blieb aber hinter den Erwartungen deutlich zurück. Obwohl das Bruttoinlandsprodukt für das 3. Quartal nach oben revidiert wurde, stieg das US-Handelsdefizit im Oktober sprunghaft an, weil die Lebensmittel- und Energiepreise, die Haupttreiber des BIP Wachstums für das 3. Quartal, sanken. Der Chicago Einkaufsmanagerindex veröffentlichte mit 37,2 den niedrigsten Stand seit Mai 2020 und die Eigenheimverkäufe verzeichneten im Jahresvergleich den größten bisherigen Rückgang von -36,7 %. Im November konnten sich die Zinsen spürbar einengen und den Bondmarkt durchgängig zu im Schnitt positiven Ergebnissen führen. Fragen, ob eine Rezession bevorsteht oder die Wirtschaft mit einer Abkühlung davonkommt, werden sehr uneinheitlich diskutiert. Europa, das weiterhin hohe Energiekosten tragen muss, ist von einer Rezession deutlich stärker gefährdet als die USA. In den USA wurde die hohe Inflation von einer durch die hohen Staatsausgaben getriebenen großen Nachfrage ausgelöst. Angekurbelt von einer Verlangsamung der Inflation stiegen die globalen Aktienmärkte auch im November deutlich. Der US-Fed Präsident Powell stärkte die Aktienmärkte, als er in einer Rede andeutete, dass die Zentralbank künftig nur mehr kleine Zinsschritte vornehmen werde. Der Dow Jones Index verzeichnete im Oktober und November mit über 20 % den stärksten zweimonatigen Zuwachs seit Juli 1938.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. November 2022

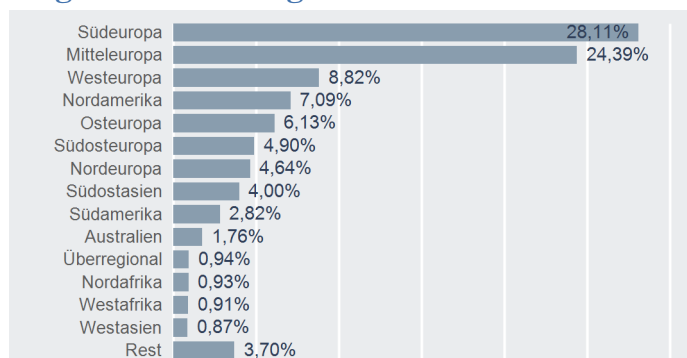
Wertentwicklung



Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,42 %
ENI SPA	2,19 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,16 %
OMV AG	2,07 %
STELLANTIS NV	1,83 %
UNICREDIT SPA	1,73 %
FERRARI NV	1,55 %
VERBUND AG	1,47 %
STMICROELECTRONICS NV	1,43 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,34 %

Regionenaufteilung*



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

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.

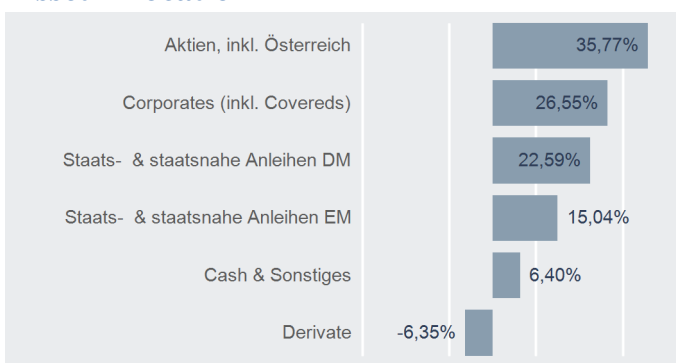
Bitte informieren Sie sich bei Ihrem Versicherungsberater!

Errechnete Werte, Performance- und Risikokennzahlen: OeKB; Performancechart und Portfoliodetails: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

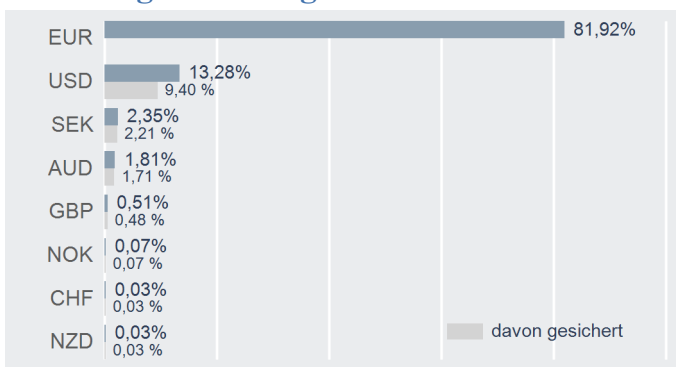
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,85 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,96 %
5 Jahre p.a.:	-1,51 %
3 Jahre p.a.:	-3,64 %
1 Jahr:	-11,10 %
Seit Jahresbeginn:	-12,43 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,28
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,52 %

Asset Allocation*



Währungsaufteilung*



INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 30. Dezember 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	185.325.028,32
Rechnungsjahr	01.12. - 30.11.
Fondsmanagement	Security Kapitalanlage AG
Fondsmanager	DDr. Peter Ladreiter Joachim Waltl, CFA Maria Pojer
Zulassung	Österreich
ISIN T - Tranche	AT0000642483

Fondskurse je Anteil

Errechneter Wert	T 22,02
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,95
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,00
Ø Rendite p.a.	4,44 %
Ø Rating	A (6,35)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	20,10
Ø Dividendenrendite p.a.	4,59 %
Price to Book Ratio	1,02
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,44
Wirksame Aktienquote	17,24 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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

Im Dezember reichte bereits der vierte japanische Minister rund um Premierminister Kishida den Rücktritt ein. Zusammen mit dem ersten Zinsschritt der Bank of Japan die kontrollierte Rendite 10-jähriger Staatsanleihen von 0,25 % auf bis zu 0,5 % steigen zu lassen, sorgte für Irritationen am Kapitalmarkt. Hingegen ist die US-FED mit ihrer verlangsamten Zinserhöhung im Dezember von 0,5 % in eine neuen Phase der Geldstraffungspolitik übergegangen. Während sich die Binnennachfrage verlangsamt hat und der Wohnungsmarkt bereits schwächelt, blieb der Arbeitsmarkt stark. Mitte Dezember erhöhten FED und EZB nochmal deutlich, aber bereits abgeschwächt, die Leitzinsen. Der US-Zinssatz legte um 0,5% zu, ebenso der Euro-Zinssatz. Erwartet wird ein abgeflautes Tempo an Zinsanhebungen bei der FED, während die EZB auch Signale sendet, die auf eine Einschätzung eines höheren Risikos bezüglich der Inflation als jenes der Konjunkturabschwächung hindeuten. Der Cocktail aus steigenden Zinsen und drohender Rezession setzt den internationalen Aktienmärkten derzeit ordentlich zu. Mit einer negativen Monatsperformance beendeten die internationalen Börsen eines der schlechtesten Aktienjahre der letzten Jahrzehnte. Insbesondere hoch bewertete Börsenlieblinge litten unter dem Abgabedruck der Investoren. Aktien der Sektoren Energie, Finanz und Gesundheit erfuhren die geringsten Kurseinbußen. Die gesunkenen Kurse manifestieren sich in attraktiveren Bewertungen und höheren Dividendenrenditen.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 30. Dezember 2022

Wertentwicklung



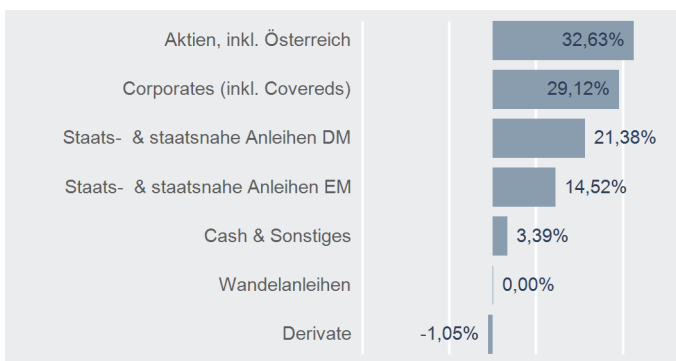
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,11 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	0,93 %
10 Jahre p.a.:	1,20 %
5 Jahre p.a.:	-0,91 %
3 Jahre p.a.:	-2,50 %
1 Jahr:	-14,32 %
Seit Jahresbeginn:	-14,32 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,17
Volatilität p.a. (3 Jahre):	12,64 %

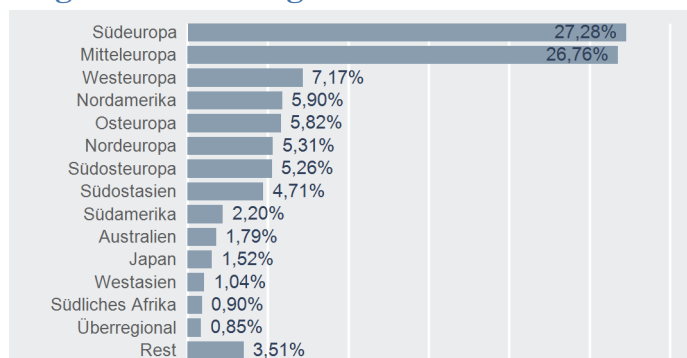
Top 10 Aktien*

Name	% FV
OMV AG	2,46 %
ENEL SPA	1,95 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,75 %
ENI SPA	1,69 %
VERBUND AG	1,63 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,47 %
UNICREDIT SPA	1,44 %
STELLANTIS NV	1,34 %
FERRARI NV	1,23 %
ANDRITZ AG	1,20 %

Asset Allocation*

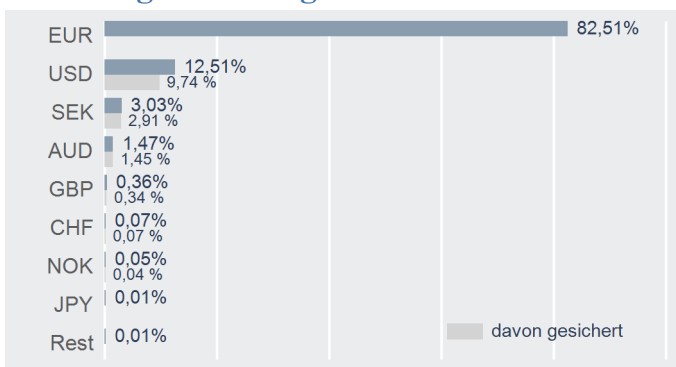


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. Dezember 2022

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	194.674.770,89
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 10,99
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,90
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,26
Ø Rendite p.a.	4,47 %
Ø Rating	A- (6,89)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	21,95
Ø Dividendenrendite p.a.	4,64 %
Price to Book Ratio	1,02
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,45
Wirksame Aktienquote	5,01 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS

2021 WINNER
AUSTRIA

Security Kapitalanlage AG

Best Group over 3 Years, Overall Small Company

Refinitiv Lipper Fund Awards, ©2021 Refinitiv. All rights reserved. Used under license.

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

Im Dezember reichte bereits der vierte japanische Minister rund um Premierminister Kishida den Rücktritt ein. Zusammen mit dem ersten Zinsschritt der Bank of Japan die kontrollierte Rendite 10-jähriger Staatsanleihen von 0,25 % auf bis zu 0,5 % steigen zu lassen, sorgte für Irritationen am Kapitalmarkt. Hingegen ist die US-FED mit ihrer verlangsamten Zinserhöhung im Dezember von 0,5 % in eine neuen Phase der Geldstraffungspolitik übergegangen. Während sich die Binnennachfrage verlangsamt hat und der Wohnungsmarkt bereits schwächelt, blieb der Arbeitsmarkt stark. Mitte Dezember erhöhten FED und EZB nochmal deutlich, aber bereits abgeschwächt, die Leitzinsen. Der US-Zinssatz legte um 0,5% zu, ebenso der Euro-Zinssatz. Erwartet wird ein abgeflautes Tempo an Zinsanhebungen bei der FED, während die EZB auch Signale sendet, die auf eine Einschätzung eines höheren Risikos bezüglich der Inflation als jenes der Konjunkturabschwächung hindeuten. Der Cocktail aus steigenden Zinsen und drohender Rezession setzt den internationalen Aktienmärkten derzeit ordentlich zu. Mit einer negativen Monatsperformance beendeten die internationalen Börsen eines der schlechtesten Aktienjahre der letzten Jahrzehnte. Insbesondere hoch bewertete Börsenlieblinge litten unter dem Abgabedruck der Investoren. Aktien der Sektoren Energie, Finanz und Gesundheit erfuhren die geringsten Kurseinbußen. Die gesunkenen Kurse manifestieren sich in attraktiveren Bewertungen und höheren Dividendenrenditen.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. Dezember 2022

Wertentwicklung



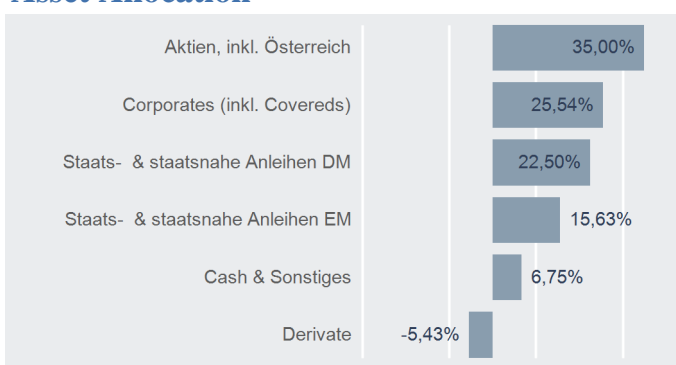
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,74 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,59 %
5 Jahre p.a.:	-1,90 %
3 Jahre p.a.:	-4,07 %
1 Jahr:	-13,53 %
Seit Jahresbeginn:	-13,53 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,32
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,53 %

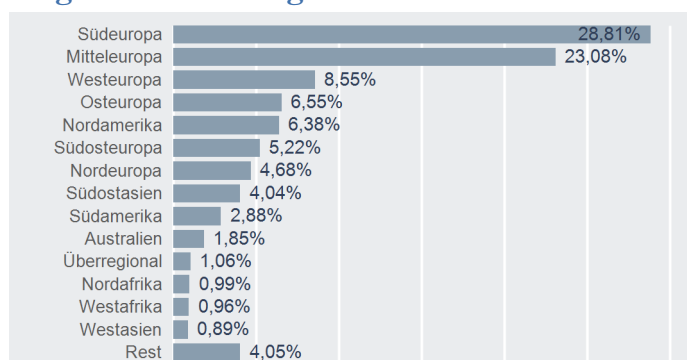
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,49 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,19 %
ENI SPA	2,16 %
OMV AG	1,96 %
UNICREDIT SPA	1,83 %
STELLANTIS NV	1,71 %
FERRARI NV	1,56 %
STMICROELECTRONICS NV	1,38 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,37 %
VERBUND AG	1,31 %

Asset Allocation*

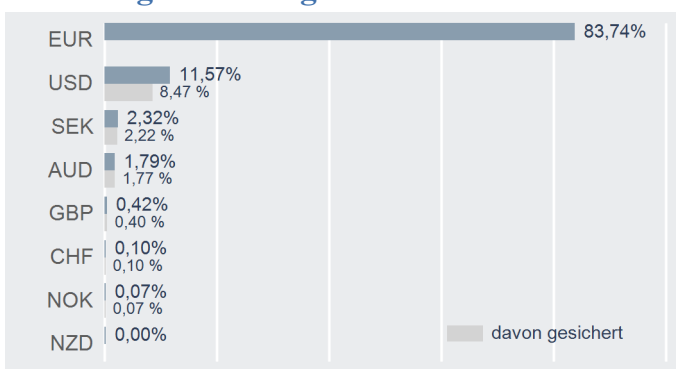


Regionenaufteilung*



* 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: Tamba, Bloomberg und eigene Berechnung
Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!