

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. November 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	208.829.696,31
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 11,29
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,55
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,82
Ø Rendite p.a.	4,46 %
Ø Rating	A- (6,92)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	28,90
Ø Dividendenrendite p.a.	5,07 %
Price to Book Ratio	1,12
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,61
Wirksame Aktienquote	12,40 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds

Kurzbeschreibung

Die Prämien für die Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge werden im Rahmen der Veranlagung in den thesaurierenden Spezialfonds Apollo 32 Basis der Security Kapitalanlage investiert. Ziel der Anlagestrategie ist es, unter Wahrung einer Kapitalgarantie für den Versicherungsnehmer, langfristig stetige Erträge zu erwirtschaften. Dabei wird durch Streuung in Österreichische Aktien, europäische Staatsanleihen, internationale Unternehmensanleihen, Emerging Market Anleihen, europäische Wandelanleihen und einer speziellen Optionsstrategie die Value Investment Strategie konsequent umgesetzt.

Diese Strategie stellt ein Total Return Konzept dar und basiert auf einer finanzmathematischen Optimierung unter Nutzung des ertragserhöhenden Diversifikationseffektes im Anlageportfolio.

Bericht des Fondsmanagers

Die jährlichen Inflationsraten sowohl in der Eurozone als auch in den USA lagen im November jeweils unter den Prognosen. Dies erhöht die Wahrscheinlichkeit, dass die Europäische Zentralbank und die US-Federal Reserve bereits nächstes Jahr Zinssenkungen in Erwägung ziehen. Im November stiegen die Verbraucherpreise in der EU im Vergleich zum Vorjahr um 2,4 %, was den geringsten Anstieg seit Juli 2021 darstellt. Die US-Wirtschaft verzeichnete im 3. Quartal mit einem Wachstum von 5,2 % im Jahresvergleich ein Tempo, das schneller als erwartet und das schnellste seit Ende 2021 gewesen ist. Im Berichtsmonat November fielen die risikolosen Zinsanteile deutlich ab und besorgten auf den Anleihemärkten durchgängig Preisanstiege. Auch die risikobehafteten Zinsanteile stimmten im Schnitt in den Tenor des Zinsabfalls ein. Der Industriefinanzierungs-Sektor führte die Riege der Bestperformer an und hob sich besonders in der High-Yield Klasse ab. Aussichten für die Inflationsraten bleiben mit Unsicherheiten behaftet. Allgemein wird mit einem abnehmenden Inflationsdruck gerechnet. Im November verzeichneten US-Aktien den besten Monat seit über einem Jahr, wobei der Dow Jones Industrial Average ein Jahreshoch erreichte. Alle drei großen US-Aktienindizes beendeten den Monat mit einem Anstieg von mindestens 8 % und beendeten damit ihre dreimonatige Verlustserie. Die führenden Aktien gehörten hauptsächlich zu Sektoren wie Informationstechnologie, Immobilien und Finanzen, die besonders empfindlich auf Kreditkosten reagieren. Auch die wichtigen Indizes in Japan und Europa verzeichneten größtenteils Zuwächse von 8,5% und 6,4%.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLETT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. November 2023

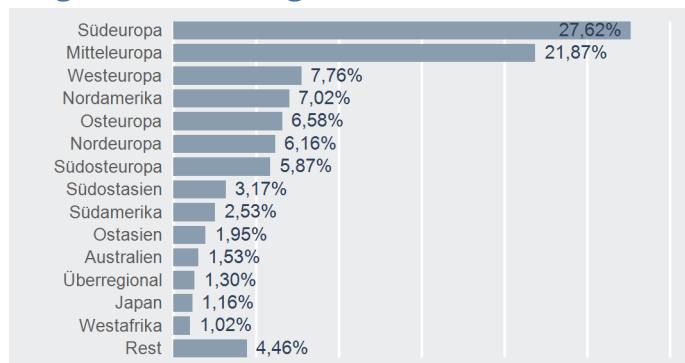
Wertentwicklung



Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,57 %
UNICREDIT SPA	2,41 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,11 %
FERRARI NV	2,04 %
STELLANTIS NV	2,02 %
ENI SPA	1,72 %
OMV AG	1,52 %
STMICROELECTRONICS NV	1,44 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,31 %
VERBUND AG	1,29 %

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!

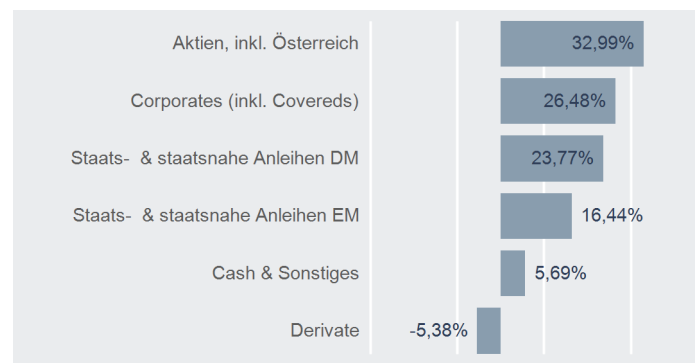
Errechnete Werte, Performance- und Risikokennzahlen: OeKB; Performancechart und Portfoliodetails: Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Bloomberg und eigene Berechnung

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.:	0,89 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,35 %
5 Jahre p.a.:	-0,63 %
3 Jahre p.a.:	-1,77 %
1 Jahr:	1,44 %
Seit Jahresbeginn:	2,73 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,43
Volatilität p.a. (3 Jahre):	5,89 %

Asset Allocation*



Währungsaufteilung*

