

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Januar 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	191.874.689,21
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
	22,79

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,99
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,99
Ø Rendite p.a.	4,15 %
Ø Rating	A (6,38)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	22,23
Ø Dividendenrendite p.a.	4,07 %
Price to Book Ratio	1,02
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,60
Wirksame Aktienquote	29,41 %

* 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

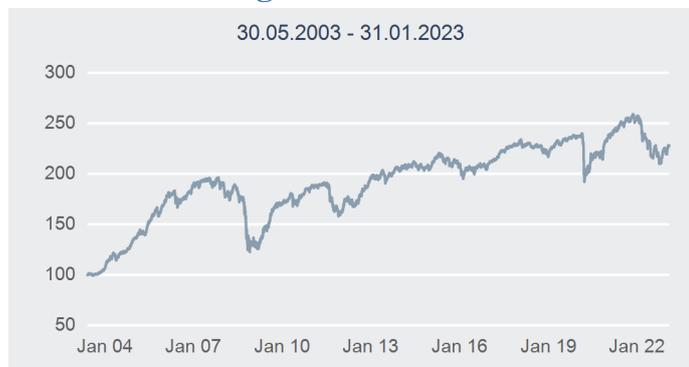
Die Wirtschaft der Eurozone wuchs im 4. Quartal 2022 unerwartet und mindert damit die Befürchtungen einer tieferen Rezession entscheidend, da die Region eine Energiekrise abwenden wird können. Dennoch verzeichneten Deutschland, Frankreich oder Spanien einen Rückgang der Konsumausgaben, was darauf hindeutet, dass die Binnennachfrage aufgrund der ansteigenden Zinsen einen Dämpfer bekommen hat. Auch in den USA waren die Einzelhandelsverkäufe in drei der letzten vier Monate rückläufig. Die Entwicklung im Rentensektor ist stark geprägt von der Inflationssituation und den darauffolgenden Reaktionen der Notenbank. Diese haben in den letzten Monaten rigoros auf die steigenden Preise reagiert und damit dem Markt glaubhaft ihre Ernsthaftigkeit versichert. Die Rentenmärkte haben mittlerweile die Erwartungen von Zinserhöhungen eingepreist, Überraschungen je nach Inflationszahlen sind in beide Richtungen jedoch weiter möglich. Durch die nun positiveren Erwartungen betreffend das weitere Wirtschaftswachstum hat sich das Segment der Unternehmensanleihen gut behauptet. Die zunehmende Zuversicht, dass die Notenbanken am Ende ihres Zinszyklus angekommen sind, hat den Aktien im Jänner Auftrieb gegeben. Insbesondere konnten die Wachstumssegmente davon profitieren und führten die Rallye an. Der technologieorientierte Nasdaq Composite Index erzielte im Jänner mit einem Anstieg von 11 % den besten Start ins Jahr seit Jänner 2001. Der Eurostoxx 600 Index legte im Januar um 6,7% und der S&P 500 um 6,2% zu.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Januar 2023

Wertentwicklung



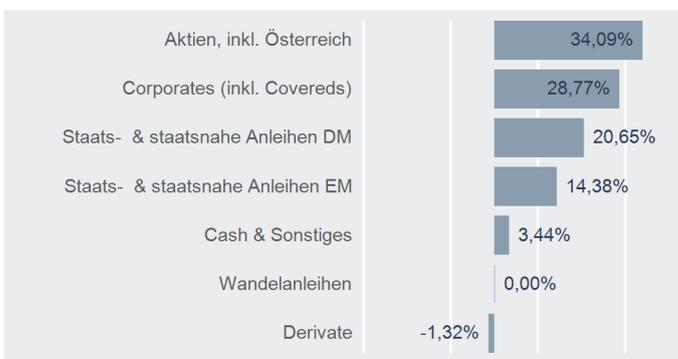
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,27 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	1,60 %
10 Jahre p.a.:	1,39 %
5 Jahre p.a.:	-0,34 %
3 Jahre p.a.:	-1,37 %
1 Jahr:	-9,67 %
Seit Jahresbeginn:	3,50 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,08
Volatilität p.a. (3 Jahre):	12,81 %

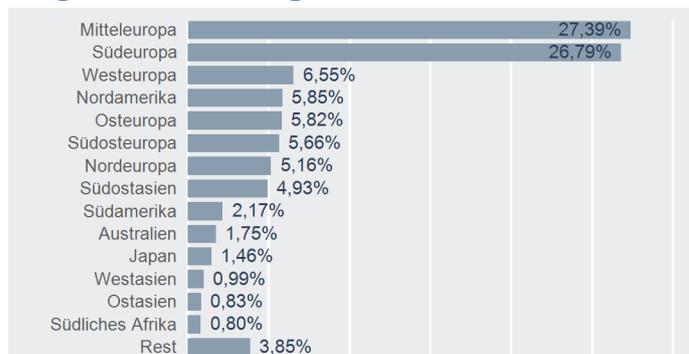
Top 10 Aktien*

Name	% FV
OMV AG	2,23 %
ENEL SPA	2,01 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,88 %
ENI SPA	1,71 %
UNICREDIT SPA	1,66 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,60 %
VERBUND AG	1,53 %
STELLANTIS NV	1,36 %
STMICROELECTRONICS NV	1,36 %
FERRARI NV	1,36 %

Asset Allocation*

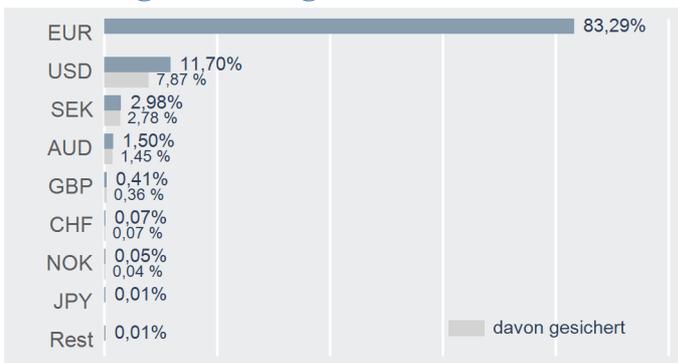


Regionenaufteilung*



* 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. Januar 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	195.400.375,20
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
	11,21

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	7,07
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,47
Ø Rendite p.a.	4,20 %
Ø Rating	A- (7,01)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	24,43
Ø Dividendenrendite p.a.	4,24 %
Price to Book Ratio	1,12
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	8,16
Wirksame Aktienquote	9,79 %

* 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 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

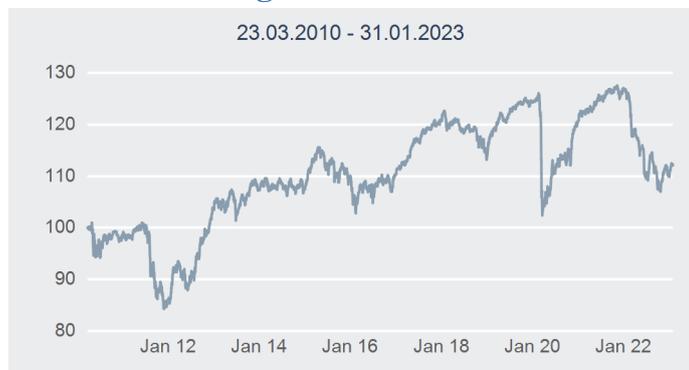
Die Wirtschaft der Eurozone wuchs im 4. Quartal 2022 unerwartet und mindert damit die Befürchtungen einer tieferen Rezession entscheidend, da die Region eine Energiekrise abwenden wird können. Dennoch verzeichneten Deutschland, Frankreich oder Spanien einen Rückgang der Konsumausgaben, was darauf hindeutet, dass die Binnennachfrage aufgrund der ansteigenden Zinsen einen Dämpfer bekommen hat. Auch in den USA waren die Einzelhandelsverkäufe in drei der letzten vier Monate rückläufig. Die Entwicklung im Rentensektor ist stark geprägt von der Inflationssituation und den darauffolgenden Reaktionen der Notenbank. Diese haben in den letzten Monaten rigoros auf die steigenden Preise reagiert und damit dem Markt glaubhaft ihre Ernsthaftigkeit versichert. Die Rentenmärkte haben mittlerweile die Erwartungen von Zinserhöhungen eingepreist, Überraschungen je nach Inflationszahlen sind in beide Richtungen jedoch weiter möglich. Durch die nun positiveren Erwartungen betreffend das weitere Wirtschaftswachstum hat sich das Segment der Unternehmensanleihen gut behauptet. Die zunehmende Zuversicht, dass die Notenbanken am Ende ihres Zinszyklus angekommen sind, hat den Aktien im Jänner Auftrieb gegeben. Insbesondere konnten die Wachstumssegmente davon profitieren und führten die Rallye an. Der technologieorientierte Nasdaq Composite Index erzielte im Jänner mit einem Anstieg von 11 % den besten Start ins Jahr seit Jänner 2001. Der Eurostoxx 600 Index legte im Januar um 6,7% und der S&P 500 um 6,2% zu.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. Januar 2023

Wertentwicklung



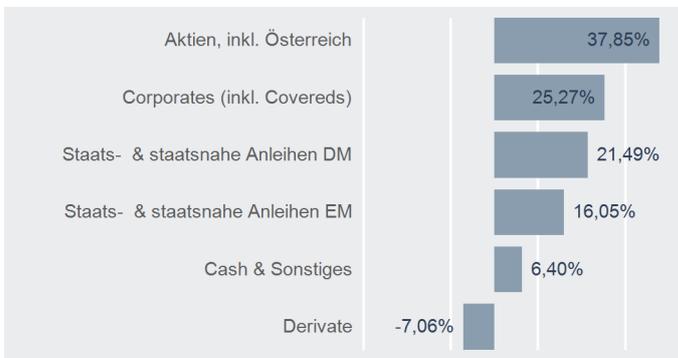
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,89 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,64 %
5 Jahre p.a.:	-1,60 %
3 Jahre p.a.:	-3,56 %
1 Jahr:	-10,68 %
Seit Jahresbeginn:	2,00 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,28
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,61 %

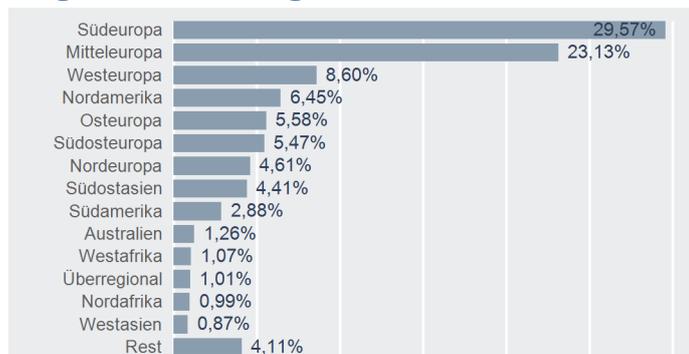
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,64 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,42 %
ENI SPA	2,24 %
UNICREDIT SPA	2,18 %
OMV AG	1,82 %
STELLANTIS NV	1,79 %
STMICROELECTRONICS NV	1,78 %
FERRARI NV	1,77 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,46 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,37 %

Asset Allocation*

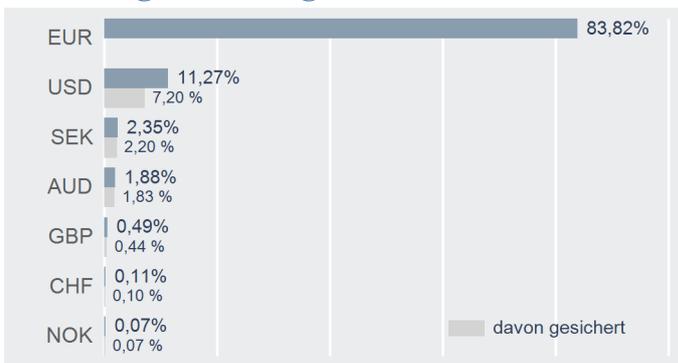


Regionenaufteilung*



* 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 28. Februar 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	193.044.802,35
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
	22,81

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,88
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,92
Ø Rendite p.a.	4,48 %
Ø Rating	A (6,48)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	22,89
Ø Dividendenrendite p.a.	4,09 %
Price to Book Ratio	1,15
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	8,10
Wirksame Aktienquote	29,47 %

* 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

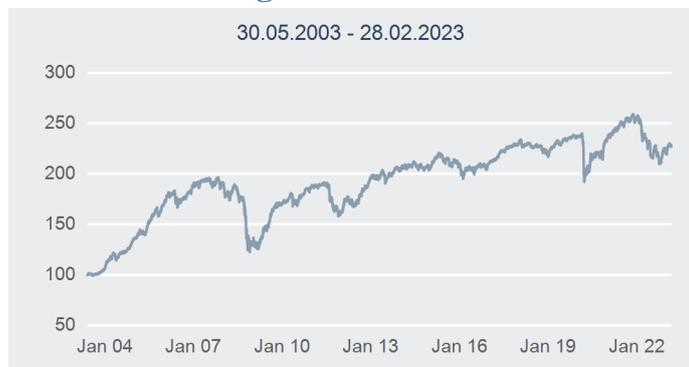
Mit Monatsbeginn erhöhten FED und EZB programmgemäß ihre Leitzinsen – die EZB um +50 BP und die Fed um +25 BP. In der Folge haben hartnäckige Inflationssorgen den Rentenmärkten nach anfänglichem Optimismus im Verlauf des Monats wieder zugesetzt. Die Leitzinsen dürften demnach in Europa durch die EZB im Jahresverlauf noch signifikant nahe 4% angehoben werden, zumindest ist dies in den Märkten bereits so eingepreist. Die nach wie vor robuste Wirtschaft verschafft allerdings den Aktienmärkten eine gewisse Stabilität. Dabei scheint der Krieg in der Ukraine auf die Finanzmärkte zunehmend weniger Einfluss zu nehmen. Eine weiterhin restriktive Geldpolitik hat den Rentenmärkten keine lange Erholungsphase geschenkt. Die Kapitalmarktrenditen (Swapsätze) befinden sich wieder auf dem Niveau von Jahresbeginn und stehen in EUR durchwegs über 3%. Dementsprechend war es für praktisch alle Renten kategorien ein negativer Monat. Im Gegenzug stiegen allerdings die Ertragserwartungswerte für künftige Renditen weiter an. Offensichtlich führt eine Erholung der Märkte hier nur über eine nachhaltige Abschwächung der Inflation, welche zumindest kurzfristig fraglich bleibt. Während die US-Indizes teils deutlich im Minus schlossen (auf USD Basis) konnten die europäischen Märkte sogar leicht zulegen. Auch betreffend Realwirtschaft sind Rezessionsängste vorerst vom Tisch was den Märkten auf Sicht eine gewisse Stabilität verleihen sollte. Die erhöhte Inflation wird sich langfristig ebenfalls positiv auf die Entwicklung der Aktienkurse auswirken.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 28. Februar 2023

Wertentwicklung



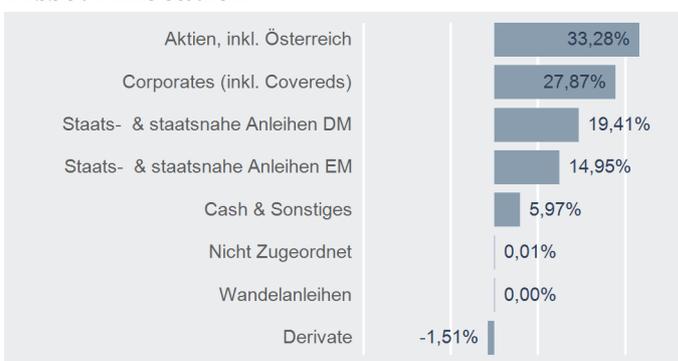
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,26 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	1,53 %
10 Jahre p.a.:	1,55 %
5 Jahre p.a.:	-0,06 %
3 Jahre p.a.:	-0,71 %
1 Jahr:	-6,21 %
Seit Jahresbeginn:	3,59 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,04
Volatilität p.a. (3 Jahre):	12,77 %

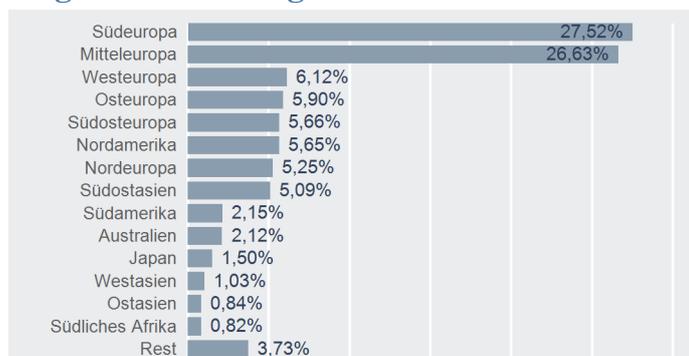
Top 10 Aktien*

Name	% FV
OMV AG	2,07 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,95 %
ENEL SPA	1,91 %
UNICREDIT SPA	1,89 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,64 %
ENI SPA	1,55 %
VERBUND AG	1,51 %
STMICROELECTRONICS NV	1,41 %
FERRARI NV	1,39 %
BAWAG GROUP AG	1,32 %

Asset Allocation*

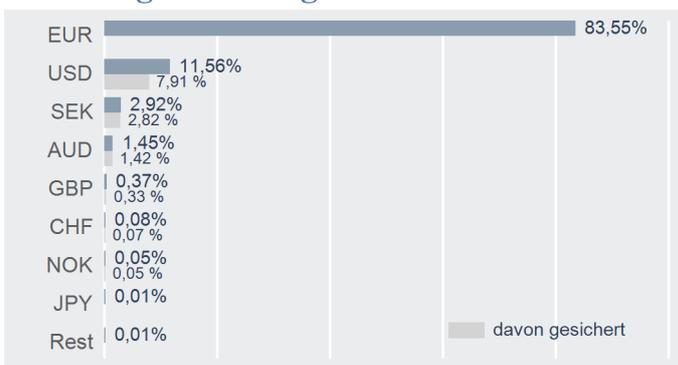


Regionenaufteilung*



* 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 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	193.572.236,74
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 11,16
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,97
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,44
Ø Rendite p.a.	4,53 %
Ø Rating	A- (7,25)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	25,10
Ø Dividendenrendite p.a.	4,13 %
Price to Book Ratio	1,15
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	8,08
Wirksame Aktienquote	14,04 %

* 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

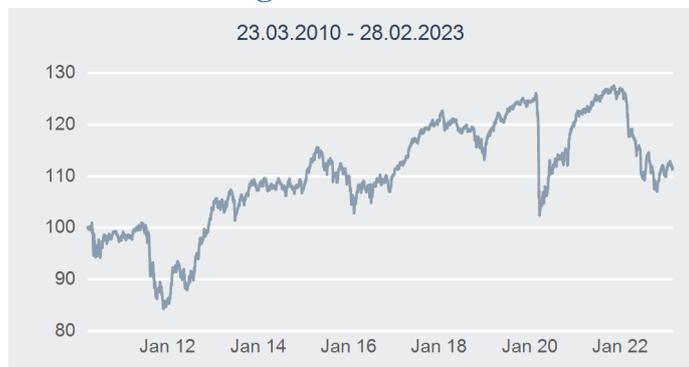
Mit Monatsbeginn erhöhten FED und EZB programmgemäß ihre Leitzinsen – die EZB um +50 BP und die Fed um +25 BP. In der Folge haben hartnäckige Inflationssorgen den Rentenmärkten nach anfänglichem Optimismus im Verlauf des Monats wieder zugesetzt. Die Leitzinsen dürften demnach in Europa durch die EZB im Jahresverlauf noch signifikant nahe 4% angehoben werden, zumindest ist dies in den Märkten bereits so eingepreist. Die nach wie vor robuste Wirtschaft verschafft allerdings den Aktienmärkten eine gewisse Stabilität. Dabei scheint der Krieg in der Ukraine auf die Finanzmärkte zunehmend weniger Einfluss zu nehmen. Eine weiterhin restriktive Geldpolitik hat den Rentenmärkten keine lange Erholungsphase geschenkt. Die Kapitalmarktrenditen (Swapsätze) befinden sich wieder auf dem Niveau von Jahresbeginn und stehen in EUR durchwegs über 3%. Dementsprechend war es für praktisch alle Renten kategorien ein negativer Monat. Im Gegenzug stiegen allerdings die Ertragserwartungswerte für künftige Renditen weiter an. Offensichtlich führt eine Erholung der Märkte hier nur über eine nachhaltige Abschwächung der Inflation, welche zumindest kurzfristig fraglich bleibt. Während die US-Indizes teils deutlich im Minus schlossen (auf USD Basis) konnten die europäischen Märkte sogar leicht zulegen. Auch betreffend Realwirtschaft sind Rezessionsängste vorerst vom Tisch was den Märkten auf Sicht eine gewisse Stabilität verleihen sollte. Die erhöhte Inflation wird sich langfristig ebenfalls positiv auf die Entwicklung der Aktienkurse auswirken.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 28. Februar 2023

Wertentwicklung



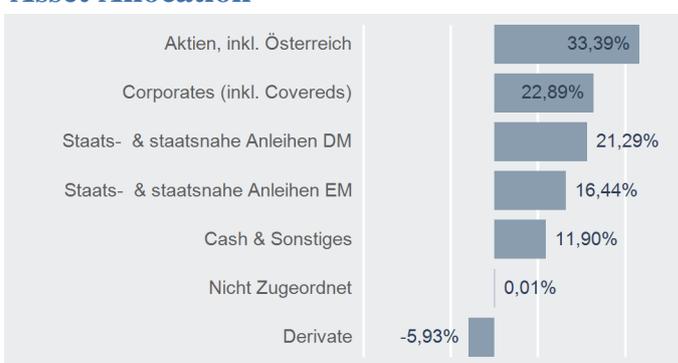
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,85 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,73 %
5 Jahre p.a.:	-1,46 %
3 Jahre p.a.:	-3,19 %
1 Jahr:	-8,60 %
Seit Jahresbeginn:	1,55 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,26
Volatilität p.a. (3 Jahre):	11,58 %

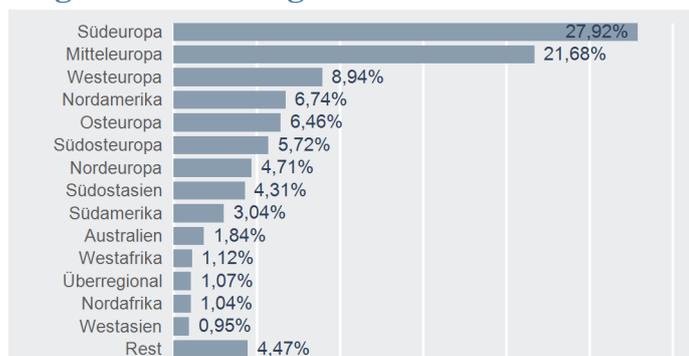
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,29 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,26 %
UNICREDIT SPA	2,00 %
STELLANTIS NV	1,77 %
ENI SPA	1,66 %
STMICROELECTRONICS NV	1,64 %
FERRARI NV	1,64 %
OMV AG	1,56 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,36 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,24 %

Asset Allocation*

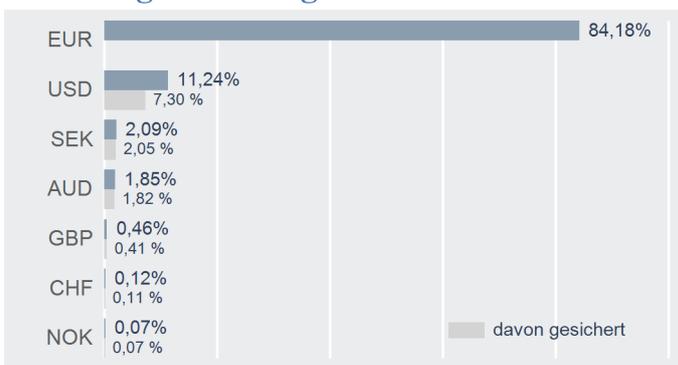


Regionenaufteilung*



* 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 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	191.709.705,98
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 22,65
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,81
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,75
Ø Rendite p.a.	4,37 %
Ø Rating	A (6,39)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	22,56
Ø Dividendenrendite p.a.	4,15 %
Price to Book Ratio	1,14
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,98
Wirksame Aktienquote	28,76 %

* 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

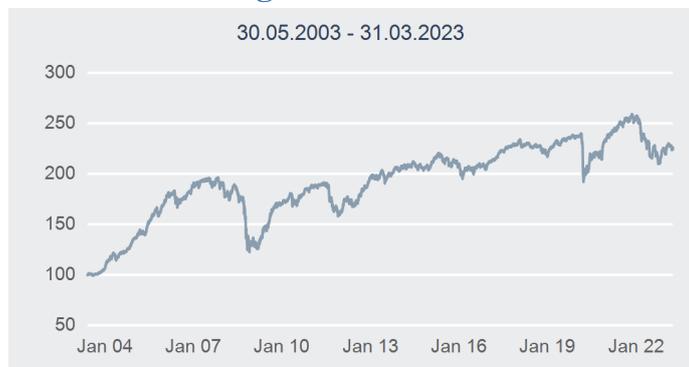
Mit dem Zusammenbruch der Silicon Valley Bank und den massiven Problemen bei Credit Suisse reagierten die globalen Finanzmärkte im März vorübergehend schockiert. Damit war auch der Bankensektor in Österreich verunsichert, was dem heimischen Aktienmarkt entgegen dem europäischen und internationalen Trend herbe Verluste bescherte. In Europa notierte der Eurostoxx 50 im März um 1,8 % höher und auch die US-Börsen, insbesondere der Technologiesektor, präsentierten sich in Kauflaune. Die Inflation hat sich mit 6,9 % hingegen abgeschwächt, die Kerninflation bleibt aber aufgrund steigender Dienstleistungspreise weiterhin hoch. Etliche Notenbanken erhöhten im Kampf gegen die Inflation jüngst ihre Leitzinsen. Neben der FED um 0,25 % (auf 4,75 % - 5 %), der EZB um 0,50 % (auf 3,50 %) u.a. auch die britische, die schweizerische und die norwegische Notenbank. Der risikolose Zinssatz ist im Schnitt im Berichtszeitraum dennoch etwas gesunken, offensichtlich waren die Erhöhungen im Markt bereits eingepreist.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. März 2023

Wertentwicklung



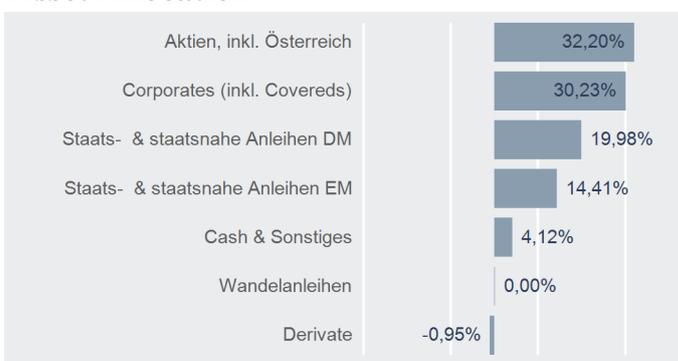
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,21 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	1,55 %
10 Jahre p.a.:	1,54 %
5 Jahre p.a.:	-0,21 %
3 Jahre p.a.:	4,08 %
1 Jahr:	-5,59 %
Seit Jahresbeginn:	2,86 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,45
Volatilität p.a. (3 Jahre):	9,30 %

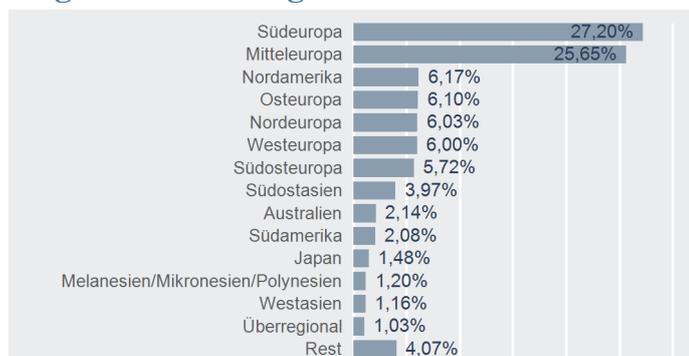
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,03 %
OMV AG	1,88 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,84 %
UNICREDIT SPA	1,74 %
STMICROELECTRONICS NV	1,51 %
ENI SPA	1,50 %
VERBUND AG	1,46 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,44 %
FERRARI NV	1,40 %
ANDRITZ AG	1,32 %

Asset Allocation*

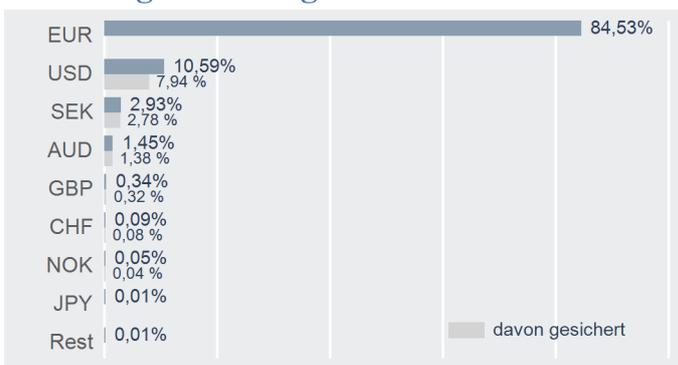


Regionenaufteilung*



* 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: Tambas, 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 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	191.666.909,88
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
	11,10

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,92
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,29
Ø Rendite p.a.	4,42 %
Ø Rating	A- (7,05)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	24,80
Ø Dividendenrendite p.a.	4,17 %
Price to Book Ratio	1,16
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	8,02
Wirksame Aktienquote	13,35 %

* 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

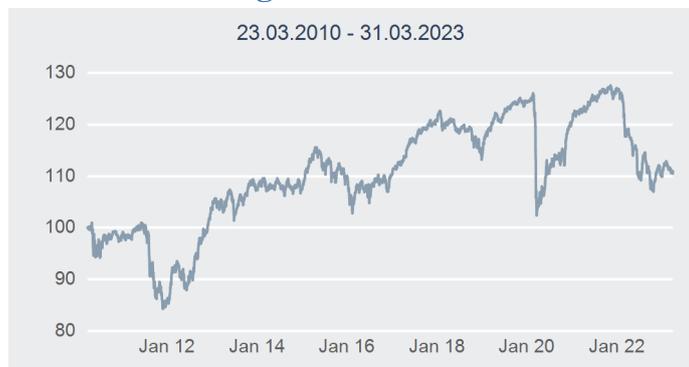
Mit dem Zusammenbruch der Silicon Valley Bank und den massiven Problemen bei Credit Suisse reagierten die globalen Finanzmärkte im März vorübergehend schockiert. Damit war auch der Bankensektor in Österreich verunsichert, was dem heimischen Aktienmarkt entgegen dem europäischen und internationalen Trend herbe Verluste bescherte. In Europa notierte der Eurostoxx 50 im März um 1,8 % höher und auch die US-Börsen, insbesondere der Technologiesektor, präsentierten sich in Kauflaune. Die Inflation hat sich mit 6,9 % hingegen abgeschwächt, die Kerninflation bleibt aber aufgrund steigender Dienstleistungspreise weiterhin hoch. Etliche Notenbanken erhöhten im Kampf gegen die Inflation jüngst ihre Leitzinsen. Neben der FED um 0,25 % (auf 4,75 % - 5 %), der EZB um 0,50 % (auf 3,50 %) u.a. auch die britische, die schweizerische und die norwegische Notenbank. Der risikolose Zinssatz ist im Schnitt im Berichtszeitraum dennoch etwas gesunken, offensichtlich waren die Erhöhungen im Markt bereits eingepreist.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. März 2023

Wertentwicklung



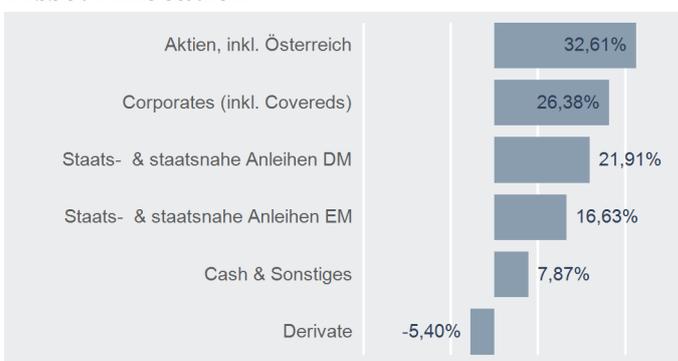
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,80 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,75 %
5 Jahre p.a.:	-1,58 %
3 Jahre p.a.:	1,87 %
1 Jahr:	-6,80 %
Seit Jahresbeginn:	1,00 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,29
Volatilität p.a. (3 Jahre):	7,00 %

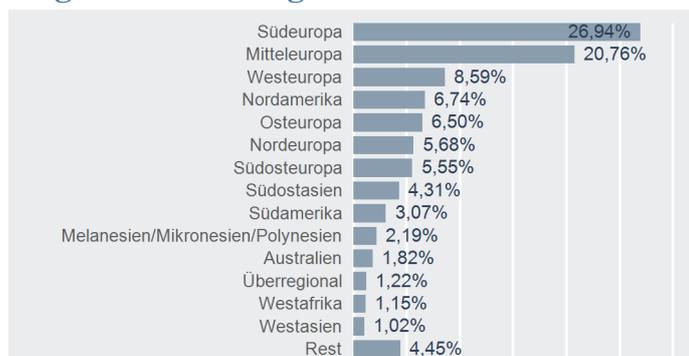
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,44 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,13 %
UNICREDIT SPA	1,85 %
STELLANTIS NV	1,79 %
STMICROELECTRONICS NV	1,77 %
FERRARI NV	1,65 %
ENI SPA	1,61 %
OMV AG	1,43 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,37 %
VERBUND AG	1,10 %

Asset Allocation*

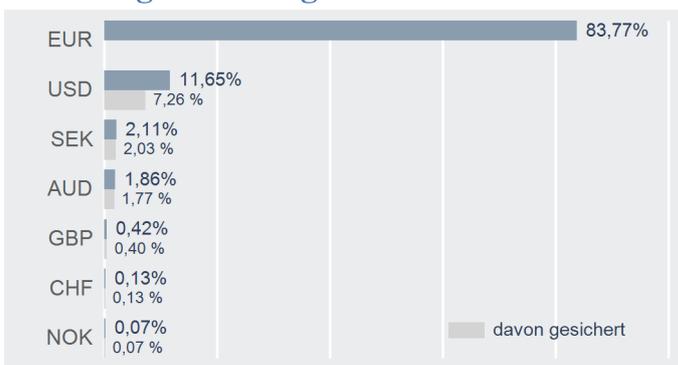


Regionenaufteilung*



* 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 per 28. April 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	193.346.105,69
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 22,73
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,68
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,56
Ø Rendite p.a.	4,36 %
Ø Rating	A (6,37)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	23,31
Ø Dividendenrendite p.a.	5,05 %
Price to Book Ratio	1,14
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,99
Wirksame Aktienquote	28,86 %

* 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

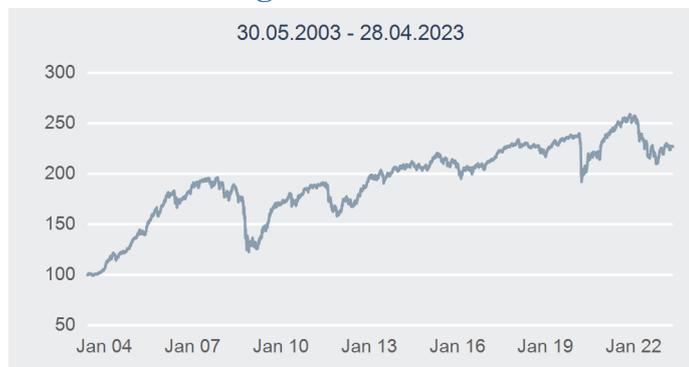
Nach wie vor steht die Inflation im Zentrum der Aufmerksamkeit und führt zinsseitig zu Seitwärtsmärkten. Der Markt wartet auf die aktuellen Zinsentscheide der EZB und der US-Notenbank. Ebenso wird die in den jeweiligen Sitzungen herrschende Rhetorik maßgeblich sein. Die internationalen Aktienmärkte tendierten vor allem gegen Monatsende zur Stärke und sorgen für tendenziell freundliche Stimmung an den Märkten. Die Volatilität an den Märkten ist vorerst rückläufig und die Nervosität sinkt. Ukrainekrieg und Energieversorgung in Europa sind derzeit kein Thema, ebenso wie andere geopolitische Themen betreffend die USA, China und Taiwan. Im Zuge der noch ausstehenden Zinsschritte der Notenbanken reagieren die Anleihenmärkte abwartend und wenig volatil. Die USA ist im Zinszyklus klar weiter fortgeschritten als die EU, wieder aufkommende Bankenprobleme (Firs Republic) könnten die Politik der US-Notenbank zusätzlich beeinflussen. Die Inflation in der Eurozone liegt hingegen nach wie vor auf einem deutlich höheren Niveau als in den USA. Eine Zinserhöhung für Anfang Mai gilt damit als sicher. Starke Unternehmenskennzahlen einiger der größten US-Aktienunternehmen trugen dazu bei, dass der S&P 500 im April einen Zuwachs von 1,5% erzielte. Technologieaktien waren dagegen deutlich weniger gefragt. In Europa stiegen die Aktien ebenfalls leicht um knapp 1%.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 28. April 2023

Wertentwicklung



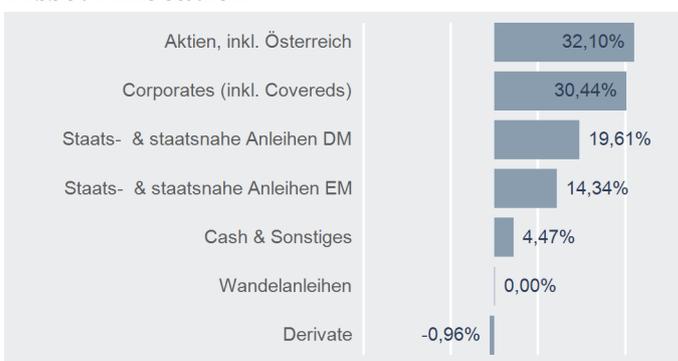
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,21 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	1,35 %
10 Jahre p.a.:	1,29 %
5 Jahre p.a.:	-0,28 %
3 Jahre p.a.:	2,97 %
1 Jahr:	-2,53 %
Seit Jahresbeginn:	3,22 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,33
Volatilität p.a. (3 Jahre):	9,10 %

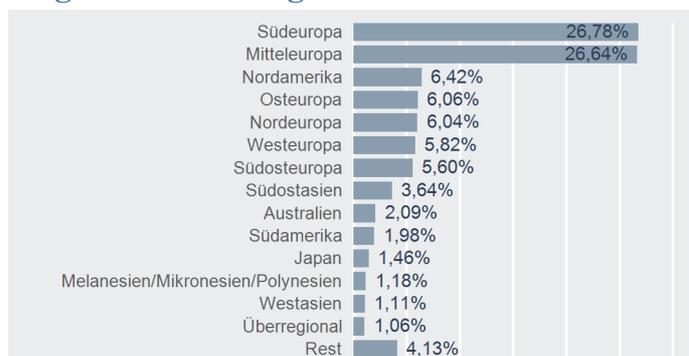
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,22 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,89 %
OMV AG	1,87 %
UNICREDIT SPA	1,65 %
VERBUND AG	1,55 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,52 %
STELLANTIS NV	1,43 %
FERRARI NV	1,41 %
ENI SPA	1,38 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,19 %

Asset Allocation*

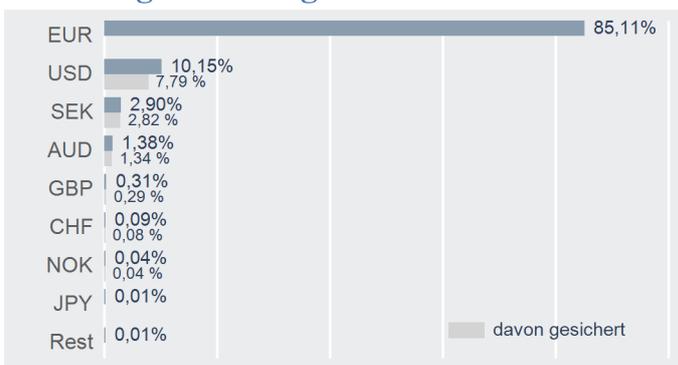


Regionenaufteilung*



* 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. April 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	191.766.797,51
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 11,10
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,74
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,98
Ø Rendite p.a.	4,40 %
Ø Rating	A- (6,91)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	25,49
Ø Dividendenrendite p.a.	5,03 %
Price to Book Ratio	1,17
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	8,01
Wirksame Aktienquote	12,76 %

* 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

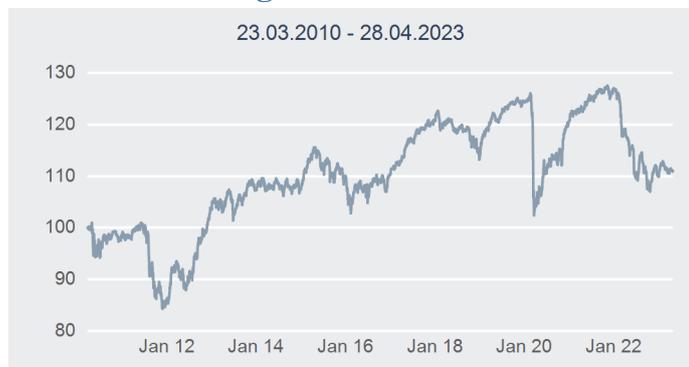
Nach wie vor steht die Inflation im Zentrum der Aufmerksamkeit und führt zinsseitig zu Seitwärtsmärkten. Der Markt wartet auf die aktuellen Zinsentscheide der EZB und der US-Notenbank. Ebenso wird die in den jeweiligen Sitzungen herrschende Rhetorik maßgeblich sein. Die internationalen Aktienmärkte tendierten vor allem gegen Monatsende zur Stärke und sorgen für tendenziell freundliche Stimmung an den Märkten. Die Volatilität an den Märkten ist vorerst rückläufig und die Nervosität sinkt. Ukrainekrieg und Energieversorgung in Europa sind derzeit kein Thema, ebenso wie andere geopolitische Themen betreffend die USA, China und Taiwan. Im Zuge der noch ausstehenden Zinsschritte der Notenbanken reagieren die Anleihenmärkte abwartend und wenig volatil. Die USA ist im Zinszyklus klar weiter fortgeschritten als die EU, wieder aufkommende Bankenprobleme (Firs Republic) könnten die Politik der US-Notenbank zusätzlich beeinflussen. Die Inflation in der Eurozone liegt hingegen nach wie vor auf einem deutlich höheren Niveau als in den USA. Eine Zinserhöhung für Anfang Mai gilt damit als sicher. Starke Unternehmenskennzahlen einiger der größten US-Aktienunternehmen trugen dazu bei, dass der S&P 500 im April einen Zuwachs von 1,5% erzielte. Technologieaktien waren dagegen deutlich weniger gefragt. In Europa stiegen die Aktien ebenfalls leicht um knapp 1%.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 28. April 2023

Wertentwicklung



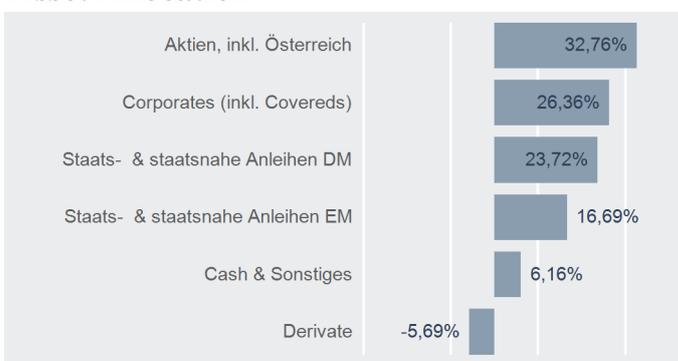
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,80 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,48 %
5 Jahre p.a.:	-1,71 %
3 Jahre p.a.:	0,92 %
1 Jahr:	-4,97 %
Seit Jahresbeginn:	1,00 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,14
Volatilität p.a. (3 Jahre):	6,82 %

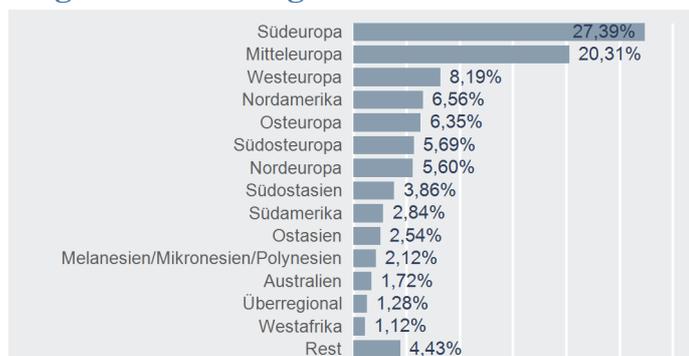
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,68 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,21 %
UNICREDIT SPA	1,94 %
STELLANTIS NV	1,71 %
FERRARI NV	1,68 %
ENI SPA	1,66 %
OMV AG	1,43 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,42 %
STMICROELECTRONICS NV	1,41 %
VERBUND AG	1,18 %

Asset Allocation*

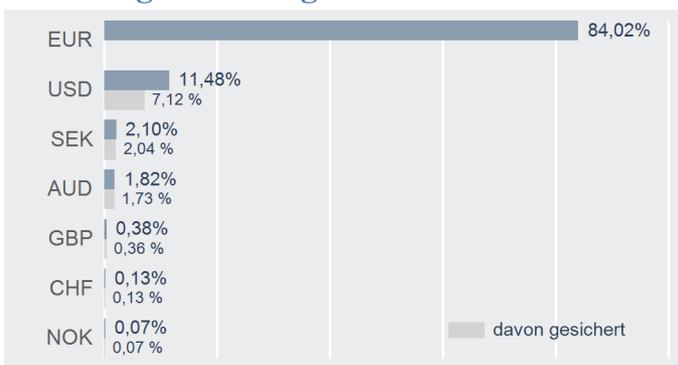


Regionenaufteilung*



* 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 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	192.335.060,07
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
	22,59

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,56
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,46
Ø Rendite p.a.	4,48 %
Ø Rating	A- (6,54)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	23,15
Ø Dividendenrendite p.a.	5,24 %
Price to Book Ratio	1,06
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,42
Wirksame Aktienquote	28,15 %

* 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

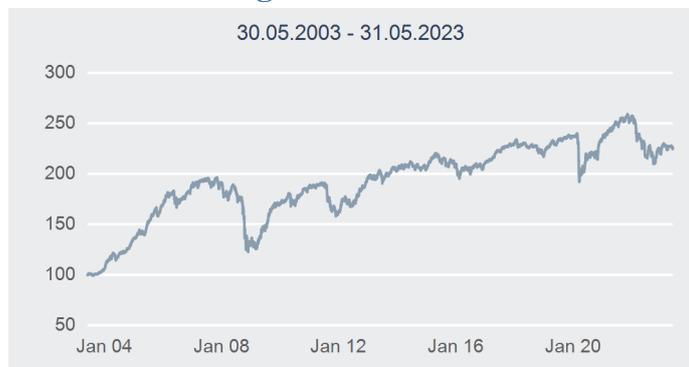
Nach wie vor steht die Inflation im Zentrum der Aufmerksamkeit und führt zinsseitig zu Seitwärtsmärkten. Der Markt wartet auf die aktuellen Zinsentscheide der EZB und der US-Notenbank. Ebenso wird die in den jeweiligen Sitzungen herrschende Rhetorik maßgeblich sein. Die internationalen Aktienmärkte tendierten vor allem gegen Monatsende zur Stärke und sorgen für tendenziell freundliche Stimmung an den Märkten. Die Volatilität an den Märkten ist vorerst rückläufig und die Nervosität sinkt. Ukrainekrieg und Energieversorgung in Europa sind derzeit kein Thema, ebenso wie andere geopolitische Themen betreffend die USA, China und Taiwan. Im Zuge der noch ausstehenden Zinsschritte der Notenbanken reagieren die Anleihenmärkte abwartend und wenig volatil. Die USA ist im Zinszyklus klar weiter fortgeschritten als die EU, wieder aufkommende Bankenprobleme (Firs Republic) könnten die Politik der US-Notenbank zusätzlich beeinflussen. Die Inflation in der Eurozone liegt hingegen nach wie vor auf einem deutlich höheren Niveau als in den USA. Eine Zinserhöhung für Anfang Mai gilt damit als sicher. Starke Unternehmenskennzahlen einiger der größten US-Aktienunternehmen trugen dazu bei, dass der S&P 500 im April einen Zuwachs von 1,5% erzielte. Technologieaktien waren dagegen deutlich weniger gefragt. In Europa stiegen die Aktien ebenfalls leicht um knapp 1%.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Mai 2023

Wertentwicklung



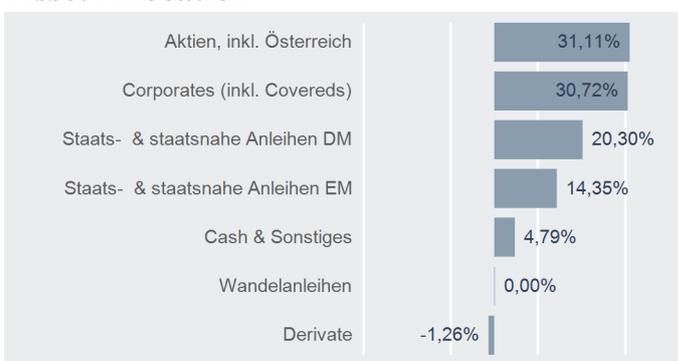
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,16 %
20 Jahre p.a.:	4,16 %
15 Jahre p.a.:	1,23 %
10 Jahre p.a.:	1,09 %
5 Jahre p.a.:	-0,10 %
3 Jahre p.a.:	2,25 %
1 Jahr:	-3,01 %
Seit Jahresbeginn:	2,59 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,24
Volatilität p.a. (3 Jahre):	9,08 %

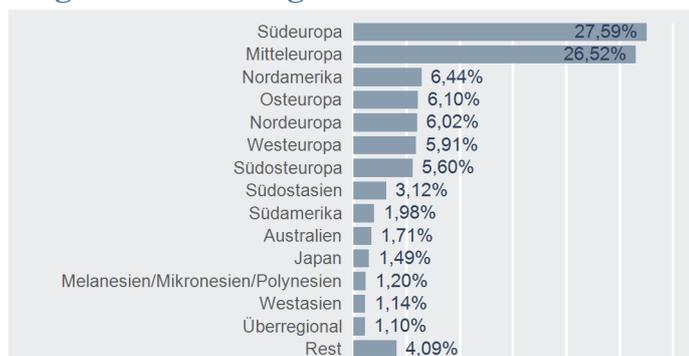
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,17 %
OMV AG	1,89 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,71 %
UNICREDIT SPA	1,65 %
FERRARI NV	1,53 %
STELLANTIS NV	1,43 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,40 %
ENI SPA	1,33 %
VERBUND AG	1,32 %
STMICROELECTRONICS NV	1,26 %

Asset Allocation*

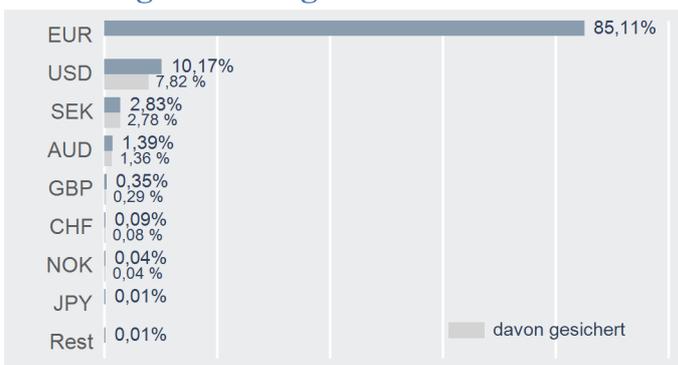


Regionenaufteilung*



* 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: Tambas, 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 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	190.739.300,31
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
	11,06

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,64
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,92
Ø Rendite p.a.	4,49 %
Ø Rating	A- (7,03)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	25,22
Ø Dividendenrendite p.a.	5,22 %
Price to Book Ratio	1,10
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,46
Wirksame Aktienquote	12,77 %

* 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

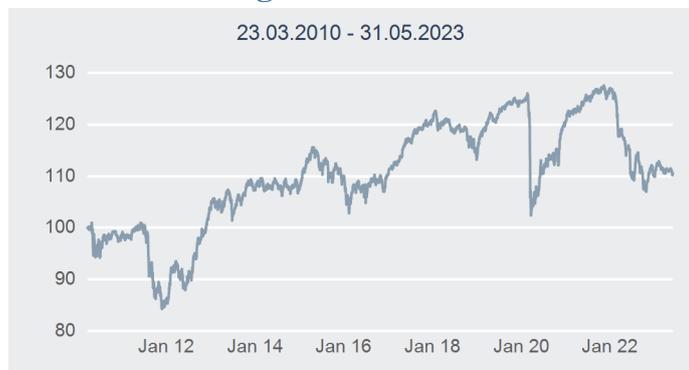
Nach wie vor steht die Inflation im Zentrum der Aufmerksamkeit und führt zinsseitig zu Seitwärtsmärkten. Der Markt wartet auf die aktuellen Zinsentscheide der EZB und der US-Notenbank. Ebenso wird die in den jeweiligen Sitzungen herrschende Rhetorik maßgeblich sein. Die internationalen Aktienmärkte tendierten vor allem gegen Monatsende zur Stärke und sorgen für tendenziell freundliche Stimmung an den Märkten. Die Volatilität an den Märkten ist vorerst rückläufig und die Nervosität sinkt. Ukrainekrieg und Energieversorgung in Europa sind derzeit kein Thema, ebenso wie andere geopolitische Themen betreffend die USA, China und Taiwan. Im Zuge der noch ausstehenden Zinsschritte der Notenbanken reagieren die Anleihenmärkte abwartend und wenig volatil. Die USA ist im Zinszyklus klar weiter fortgeschritten als die EU, wieder aufkommende Bankenprobleme (Firs Republic) könnten die Politik der US-Notenbank zusätzlich beeinflussen. Die Inflation in der Eurozone liegt hingegen nach wie vor auf einem deutlich höheren Niveau als in den USA. Eine Zinserhöhung für Anfang Mai gilt damit als sicher. Starke Unternehmenskennzahlen einiger der größten US-Aktienunternehmen trugen dazu bei, dass der S&P 500 im April einen Zuwachs von 1,5% erzielte. Technologieaktien waren dagegen deutlich weniger gefragt. In Europa stiegen die Aktien ebenfalls leicht um knapp 1%.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. Mai 2023

Wertentwicklung



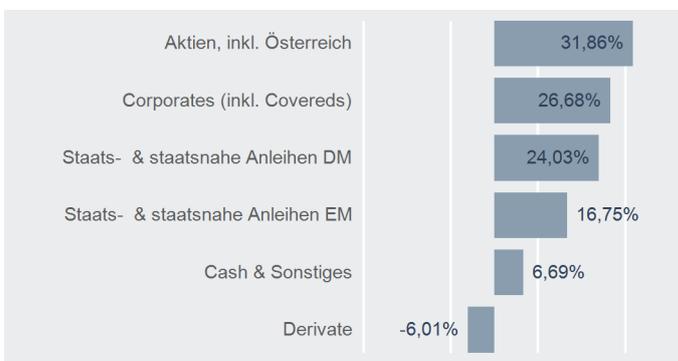
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,77 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,33 %
5 Jahre p.a.:	-1,44 %
3 Jahre p.a.:	0,24 %
1 Jahr:	-4,66 %
Seit Jahresbeginn:	0,64 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,03
Volatilität p.a. (3 Jahre):	6,76 %

Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,63 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,00 %
UNICREDIT SPA	1,94 %
FERRARI NV	1,82 %
STELLANTIS NV	1,71 %
ENI SPA	1,60 %
STMICROELECTRONICS NV	1,49 %
OMV AG	1,44 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,35 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,07 %

Asset Allocation*

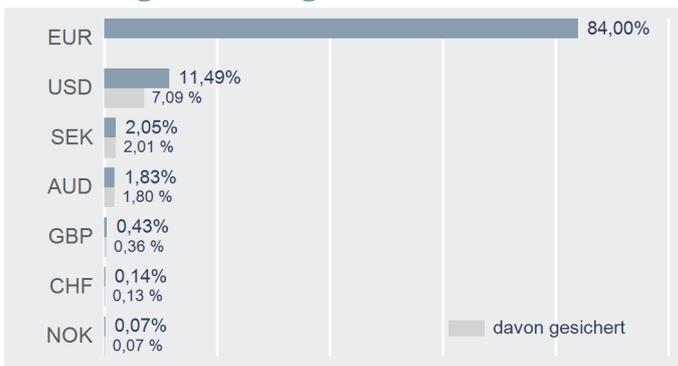


Regionenaufteilung*



* 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 per 30. Juni 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	179.260.249,12
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
	22,80

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,52
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,27
Ø Rendite p.a.	4,47 %
Ø Rating	A- (6,65)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	23,85
Ø Dividendenrendite p.a.	5,27 %
Price to Book Ratio	1,08
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,56
Wirksame Aktienquote	28,60 %

* 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

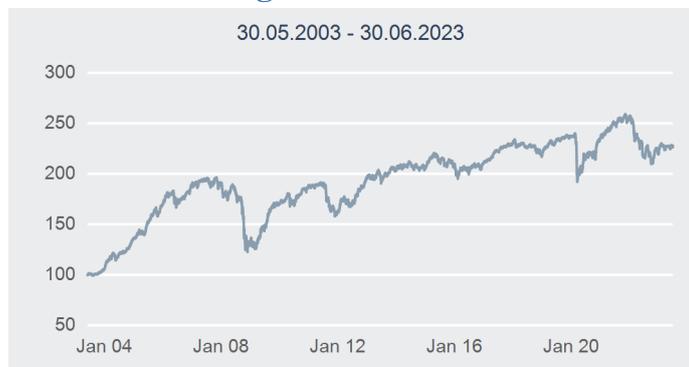
Die globale Wirtschaft hat sich auch im zweiten Quartal trotz schwierigerem Umfeld widerstandsfähig erwiesen. Nach einem rasanten Rückgang der Erzeugerpreisanstiege entwickeln sich auch die Inflationszahlen rückläufig. Allerdings hält sich der zugrunde liegende Preisdruck im Dienstleistungssektor hartnäckig. Indessen stieg in den USA das Verbrauchervertrauen auf ein 17-Monats-Hoch, ein Hinweis darauf, dass Konsumenten hinsichtlich der Inflation und den Wirtschaftsaussichten weiterhin zuversichtlich sind. Auch der letzte Monat stand im Zeichen der Zinsentscheidungen der Nationalbanken. Zunächst agierte die FED mit einem vorläufigen Beibehalten des Zinsniveaus, während die EZB die Zinsen um ein Viertel-Prozent an hob. Die BoE (britische Nationalbank) setzte mit einer Erhöhung um ein halbes Prozent ein noch deutlicheres Signal. Bei Anleihen mit sehr guter Bonität haben sich die Kredit-Risikoprämien im Schnitt etwas erhöht, während diese bei den Emerging Market-Anleihen im Mittel etwas rückläufig waren. In Summe reagierten die Märkte jedoch recht gelassen auf die aktuelle Notenbankpolitik. Die Pause der Fed bei der Zinserhöhung im Juni verunsicherte Anleger zwischenzeitig. Dennoch hat der Hype um künstliche Intelligenz weiterhin dazu beigetragen, dass Aktien von Technologieunternehmen neue Rekordwerte erreichten. Diese Rallye hat sich gegen Ende des Quartals noch verstärkt. Apple wurde mittlerweile das erste US-Unternehmen mit einer Marktbewertung von 3 Billionen US-Dollar.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 30. Juni 2023

Wertentwicklung



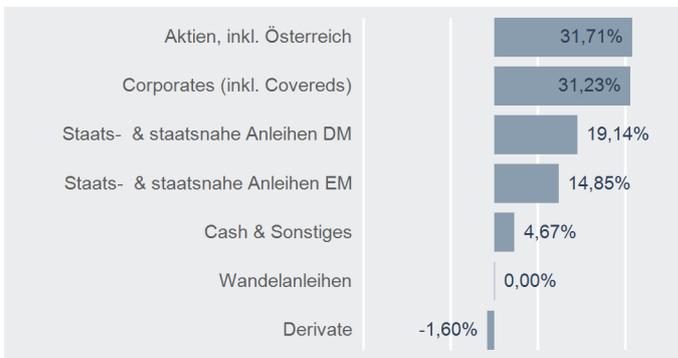
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,19 %
20 Jahre p.a.:	4,17 %
15 Jahre p.a.:	1,55 %
10 Jahre p.a.:	1,68 %
5 Jahre p.a.:	0,19 %
3 Jahre p.a.:	1,91 %
1 Jahr:	4,49 %
Seit Jahresbeginn:	3,54 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,20
Volatilität p.a. (3 Jahre):	9,03 %

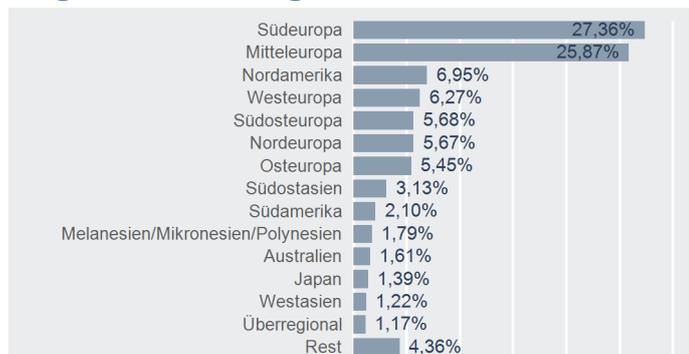
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,20 %
UNICREDIT SPA	1,83 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,78 %
OMV AG	1,68 %
FERRARI NV	1,66 %
STELLANTIS NV	1,54 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,37 %
VERBUND AG	1,36 %
STMICROELECTRONICS NV	1,35 %
ENI SPA	1,32 %

Asset Allocation*

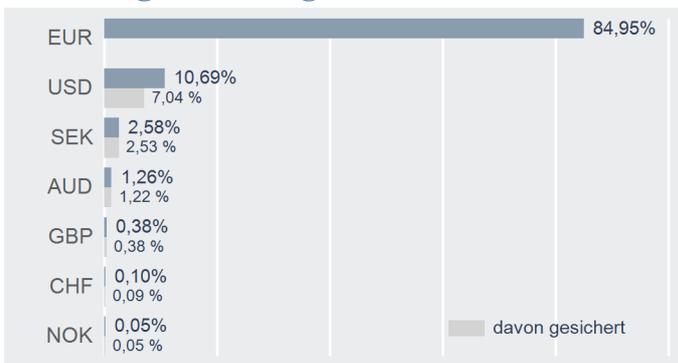


Regionenaufteilung*



* 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. Juni 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	211.546.829,28
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 11,14
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,78
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,08
Ø Rendite p.a.	4,39 %
Ø Rating	A- (6,84)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	26,38
Ø Dividendenrendite p.a.	5,15 %
Price to Book Ratio	1,11
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,65
Wirksame Aktienquote	13,38 %

* 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

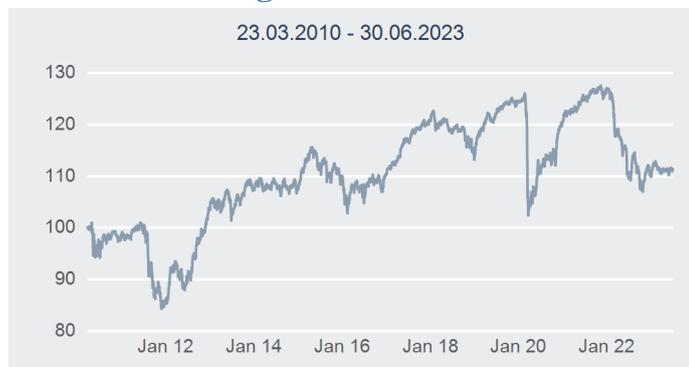
Nach den steilsten Leitzinsanhebungen der letzten 40 Jahre, haben die EZB und die Fed erwartungsgemäß die Zinsen Anfang Mai um 0,25% angehoben. Es könnte in den USA schon der Zinsgipfel erreicht sein, wogegen man noch weitere Schritte der EZB erwartet. Der Finanzmarkt hat diese Entwicklung schon eingepreist, weswegen keine größeren Verwerfungen im Markt folgten. Generell sahen wir in den letzten Wochen ein sehr unterschiedliches Bild: Markanten Aktienanstiegen in den USA stehen schwache EUR Märkte gegenüber, allerdings konnten sich die EUR Märkte zuvor behaupten. Der in den USA lange schwelende Streit um die Anhebung der Schuldenobergrenze hat sich zu Monatsende bereits entspannt, sodass die Gefahr einer Zahlungsunfähigkeit gebannt scheint. Der Beginn des Monats war sogleich von Zinsanhebungen der beiden wichtigsten Nationalbanken gekennzeichnet – um 0,25% bei der EZB auf die Marke 3,75% und ebenso um 0,25% bei der FED auf das Zins-Bandniveau von 5% bis 5,25%. Die Zinsbewegungen führten im Euro zu Monatsende wieder auf den Stand zu Monatsbeginn - im USD legten sie im Monatsverlauf zu. Die Kredit-Risikoprämien bewegten sich im Monatsverlauf nur unwesentlich. Der Euro-denominierte Pfandbriefmarkt verzeichnete im Schnitt Einbußen. Insgesamt konnte die laufende Verzinsung die schwierige Lage am Anleihenmarkt oft nicht überkompensieren. Eine Rallye bei den Aktien der Mega-Technologieunternehmen Nvidia, Microsoft und der Google-Muttergesellschaft Alphabet trug dazu bei, dass über weite Strecken des Monats Mai nach oben ging. Noch besser erwischten es die Technologiewerte im Nasdaq Index.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. Juni 2023

Wertentwicklung



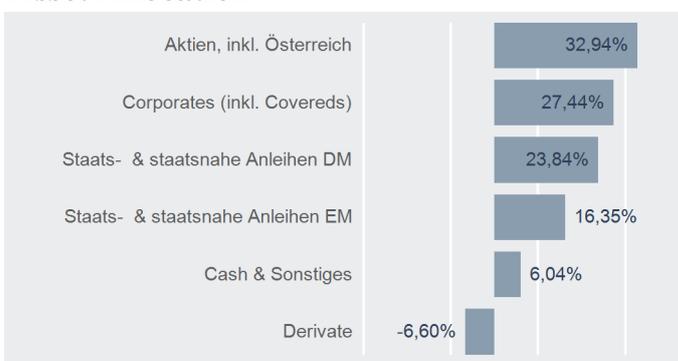
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,82 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,86 %
5 Jahre p.a.:	-1,21 %
3 Jahre p.a.:	0,15 %
1 Jahr:	1,00 %
Seit Jahresbeginn:	1,37 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,00
Volatilität p.a. (3 Jahre):	6,74 %

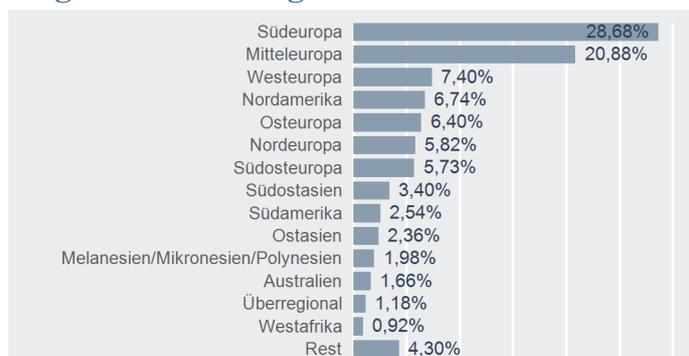
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,64 %
UNICREDIT SPA	2,22 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,17 %
FERRARI NV	1,91 %
STELLANTIS NV	1,84 %
STMICROELECTRONICS NV	1,64 %
ENI SPA	1,57 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,34 %
OMV AG	1,31 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,23 %

Asset Allocation*

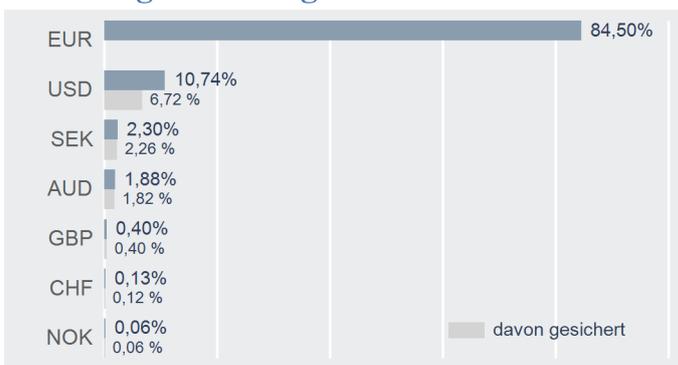


Regionenaufteilung*



* 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. Juli 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	180.491.910,22
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
	22,95

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,35
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,07
Ø Rendite p.a.	4,47 %
Ø Rating	A- (6,72)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	25,81
Ø Dividendenrendite p.a.	5,84 %
Price to Book Ratio	0,94
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,25
Wirksame Aktienquote	29,54 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds

Kurzbeschreibung

Die Prämien für die Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge werden im Rahmen der Veranlagung in den thesaurierenden Spezialfonds Apollo 32 der Security Kapitalanlage investiert.

Ziel der Anlagestrategie ist es, unter Wahrung einer Kapitalgarantie für den Versicherungsnehmer, langfristig stetige Erträge zu erwirtschaften. Dabei wird durch Streuung in Österreichische Aktien, europäische Staatsanleihen, internationale Unternehmensanleihen, Emerging Market Anleihen, europäische Wandelanleihen und einer speziellen Optionsstrategie die Value Investment Strategie konsequent umgesetzt.

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

Bericht des Fondsmanagers

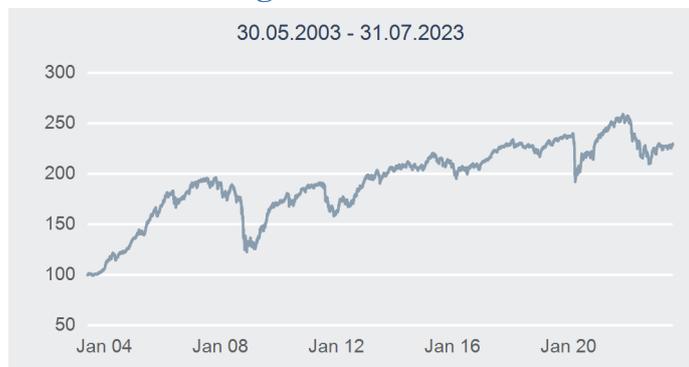
Im Juli zeichneten die globalen Konjunkturdaten ein durchwachsendes Bild. Während in Deutschland im 2. Quartal die Wirtschaft stagnierte, wuchs die amerikanische Wirtschaft mit 2,4 % schneller als erwartet. Bessere US-Verbraucherausgaben zusammen mit deutlich stärkeren Unternehmensinvestitionen haben die zurückhaltenden Erwartungen der Ökonomen übertroffen. Die Inflationszahlen kühlten sich hingegen weiter ab. Auch diesen Monat waren die Notenbanken wieder aktiv. Die Zinsentscheide im Kampf gegen die Inflation ließen die Leitzinsen des EUR und des USD um jeweils ein Viertel Prozent anheben. An den Märkten legten über den Monat die risikolosen USD-Zinsen zu, während jene des EUR abfielen. Bei den Risikoauflagen zeigte sich das durchgängig positive Bild von Einengungen, welche am deutlichsten bei den Emerging Markets ausfielen sowie bei Industrieanleihen im High Yield-USD-Bereich. Insgesamt konnten die Anleihenmärkte gut reüssieren. Dank der stabilen Gewinne großer Aktiengesellschaften haben globale Aktienkurse weiter zugelegt, während gleichzeitig die Befürchtungen einer Rezession abgenommen haben. Im Juli verzeichnete der Dow Jones seine längste Serie aufeinanderfolgender positiver Tage seit 1987. Der Blue-Chip-Index stieg in 13 aufeinanderfolgenden Handelssitzungen und lag damit um 3,3 % höher als im Vormonat Juni. Der Eurostoxx 50 erzielte im Juli einen Anstieg von 1,7 %.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Juli 2023

Wertentwicklung



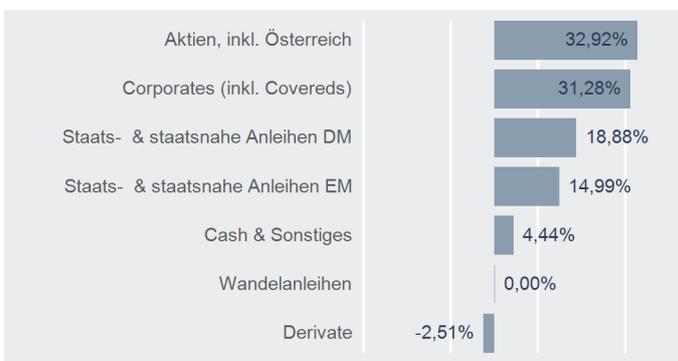
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,20 %
20 Jahre p.a.:	4,23 %
15 Jahre p.a.:	1,75 %
10 Jahre p.a.:	1,54 %
5 Jahre p.a.:	0,04 %
3 Jahre p.a.:	1,93 %
1 Jahr:	2,32 %
Seit Jahresbeginn:	4,22 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,19
Volatilität p.a. (3 Jahre):	9,03 %

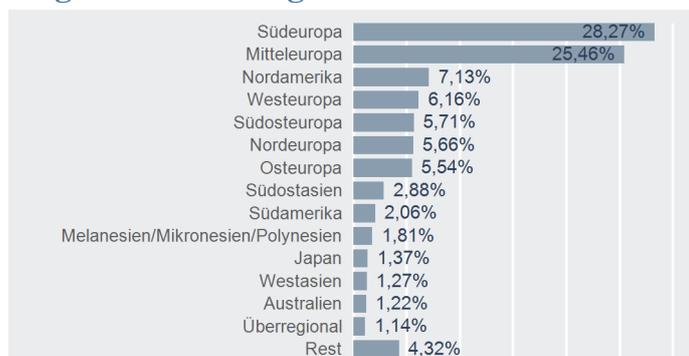
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,24 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,94 %
UNICREDIT SPA	1,93 %
OMV AG	1,78 %
STELLANTIS NV	1,77 %
FERRARI NV	1,63 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,50 %
STMICROELECTRONICS NV	1,45 %
ENI SPA	1,39 %
VERBUND AG	1,37 %

Asset Allocation*

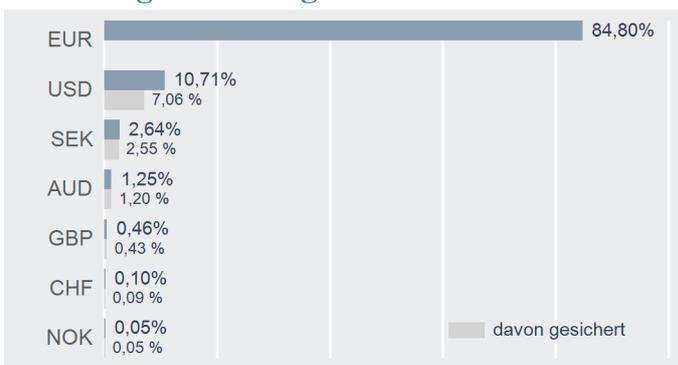


Regionenaufteilung*



* 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 Basis per 31. Juli 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	210.333.400,05
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 11,15
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,69
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,03
Ø Rendite p.a.	4,42 %
Ø Rating	A- (6,97)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	28,54
Ø Dividendenrendite p.a.	5,82 %
Price to Book Ratio	0,94
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,26
Wirksame Aktienquote	12,84 %

* 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

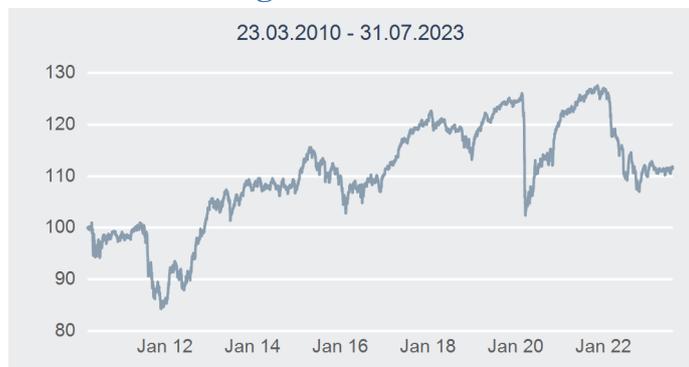
Im Juli zeichneten die globalen Konjunkturdaten ein durchwachsendes Bild. Während in Deutschland im 2. Quartal die Wirtschaft stagnierte, wuchs die amerikanische Wirtschaft mit 2,4 % schneller als erwartet. Bessere US-Verbraucherausgaben zusammen mit deutlich stärkeren Unternehmensinvestitionen haben die zurückhaltenden Erwartungen der Ökonomen übertroffen. Die Inflationszahlen kühlten sich hingegen weiter ab. Auch diesen Monat waren die Notenbanken wieder aktiv. Die Zinsentscheide im Kampf gegen die Inflation ließen die Leitzinsen des EUR und des USD um jeweils ein Viertel Prozent anheben. An den Märkten legten über den Monat die risikolosen USD-Zinsen zu, während jene des EUR abfielen. Bei den Risikoauflagen zeigte sich das durchgängig positive Bild von Einengungen, welche am deutlichsten bei den Emerging Markets ausfielen sowie bei Industrieanleihen im High Yield-USD-Bereich. Insgesamt konnten die Anleihenmärkte gut reüssieren. Dank der stabilen Gewinne großer Aktiengesellschaften haben globale Aktienkurse weiter zugelegt, während gleichzeitig die Befürchtungen einer Rezession abgenommen haben. Im Juli verzeichnete der Dow Jones seine längste Serie aufeinanderfolgender positiver Tage seit 1987. Der Blue-Chip-Index stieg in 13 aufeinanderfolgenden Handelssitzungen und lag damit um 3,3 % höher als im Vormonat Juni. Der Eurostoxx 50 erzielte im Juli einen Anstieg von 1,7 %.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. Juli 2023

Wertentwicklung



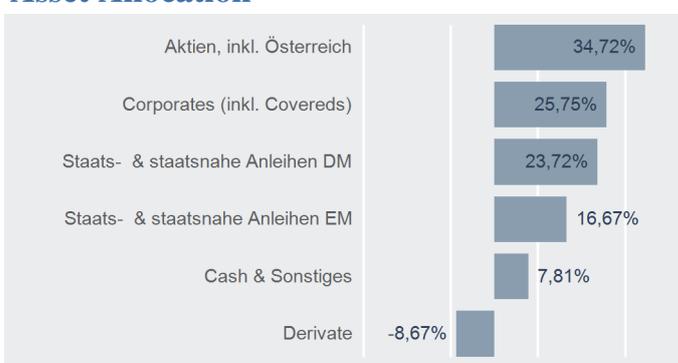
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,82 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,67 %
5 Jahre p.a.:	-1,41 %
3 Jahre p.a.:	-0,15 %
1 Jahr:	-1,42 %
Seit Jahresbeginn:	1,46 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,06
Volatilität p.a. (3 Jahre):	6,72 %

Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,72 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,39 %
UNICREDIT SPA	2,37 %
STELLANTIS NV	2,15 %
FERRARI NV	1,90 %
STMICROELECTRONICS NV	1,79 %
ENI SPA	1,67 %
OMV AG	1,40 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,39 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,36 %

Asset Allocation*

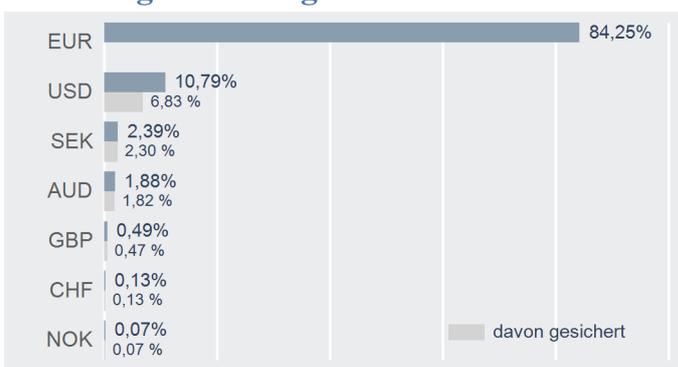


Regionenaufteilung*



* 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 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	179.724.686,58
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
	22,79

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,31
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,04
Ø Rendite p.a.	4,54 %
Ø Rating	A- (6,69)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	25,25
Ø Dividendenrendite p.a.	5,08 %
Price to Book Ratio	1,10
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,59
Wirksame Aktienquote	26,30 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds

Kurzbeschreibung

Die Prämien für die Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge werden im Rahmen der Veranlagung in den thesaurierenden Spezialfonds Apollo 32 der Security Kapitalanlage investiert.

Ziel der Anlagestrategie ist es, unter Wahrung einer Kapitalgarantie für den Versicherungsnehmer, langfristig stetige Erträge zu erwirtschaften. Dabei wird durch Streuung in Österreichische Aktien, europäische Staatsanleihen, internationale Unternehmensanleihen, Emerging Market Anleihen, europäische Wandelanleihen und einer speziellen Optionsstrategie die Value Investment Strategie konsequent umgesetzt.

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

Bericht des Fondsmanagers

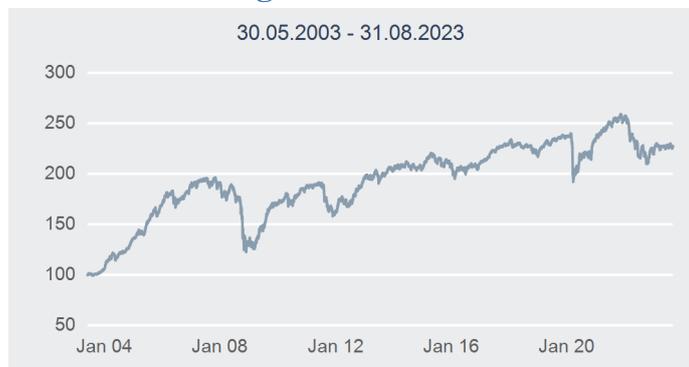
Die Rede von Jerome Powell, dem Vorsitzenden der US-Notenbank, brachte keine bedeutenden Überraschungen mit sich. Im Bestreben, der Inflation entgegenzuwirken, möchte er die Zinsen wenn nötig behutsam weiter anheben. Aufgrund steigender Benzinpreise stiegen zuletzt die US- Verbraucherpreise auf ein Dreimonatshoch von 3,5 %. Infolgedessen fiel der Sentiment-Index auf 69,5, nachdem er im Juli beinahe einen zweijährigen Höchststand von 71,6 erreicht hatte. Die Anträge für den Kauf von Wohnhäusern in den USA erreichten kürzlich den niedrigsten Stand seit 1995. In Deutschland enttäuschte der IFO-Geschäftsklimaindex, da sowohl die Bewertung der aktuellen Lage als auch die Geschäftserwartungen die Prognosen verfehlten. Nach Monaten mit durchwegs freundlicher Marktstimmung erfolgte im August somit eine leichte Konsolidierung. Zum einen lässt die anhaltende Inflation der EZB keine Wahl als die restriktive Geldpolitik beizubehalten, zum anderen bleibt damit die bremsende Wirkung auf die Konjunktur erhalten. In Summe bedeutet das eine Seitwärtsbewegung bei Anleihen und Kursabschläge bei Aktien, wobei Europa etwas stärker betroffen war. Trotz der Unsicherheit betreffend die künftige Zinsentwicklung infolge der immer noch hartnäckigen Inflation befinden wir uns zwar international nach wie vor in einer Phase recht robuster Wirtschaft, in Österreich sehen wir jedoch teilweise Rückschläge im Bereich Industrie und Handel. Die Kursentwicklung österreichischer Aktien liegt in den letzten Monaten auch deutlich hinter jener der EU. Bei künftig höheren heimischen Wachstumsraten sollte die Lücke aber wieder geschlossen werden.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. August 2023

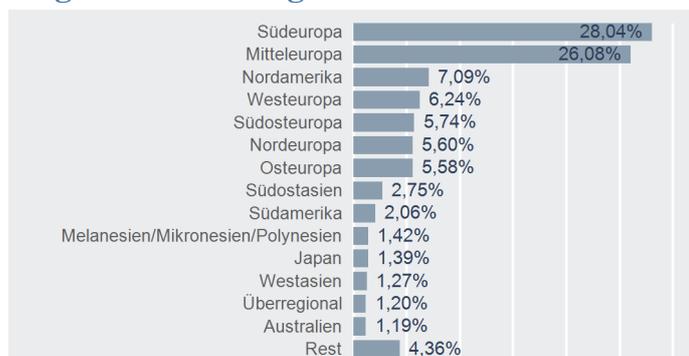
Wertentwicklung



Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,21 %
UNICREDIT SPA	1,96 %
OMV AG	1,90 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,87 %
FERRARI NV	1,65 %
STELLANTIS NV	1,65 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,47 %
ENI SPA	1,46 %
VERBUND AG	1,42 %
STMICROELECTRONICS NV	1,32 %

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.

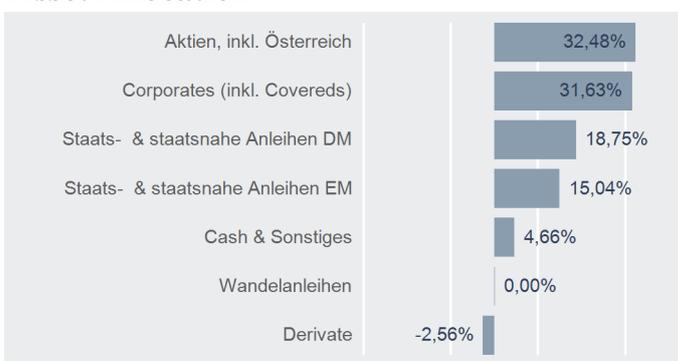
Bitte informieren Sie sich bei Ihrem Versicherungsberater!

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!

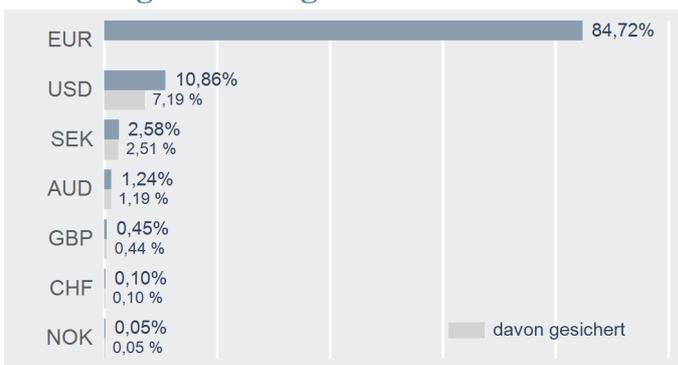
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,15 %
20 Jahre p.a.:	4,14 %
15 Jahre p.a.:	1,72 %
10 Jahre p.a.:	1,39 %
5 Jahre p.a.:	0,01 %
3 Jahre p.a.:	1,09 %
1 Jahr:	3,26 %
Seit Jahresbeginn:	3,50 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,08
Volatilität p.a. (3 Jahre):	9,00 %

Asset Allocation*



Währungsaufteilung*



INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. August 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	209.086.629,73
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	6,66
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,05
Ø Rendite p.a.	4,49 %
Ø Rating	A- (7,03)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	27,87
Ø Dividendenrendite p.a.	4,95 %
Price to Book Ratio	1,13
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,65
Wirksame Aktienquote	10,46 %

* 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

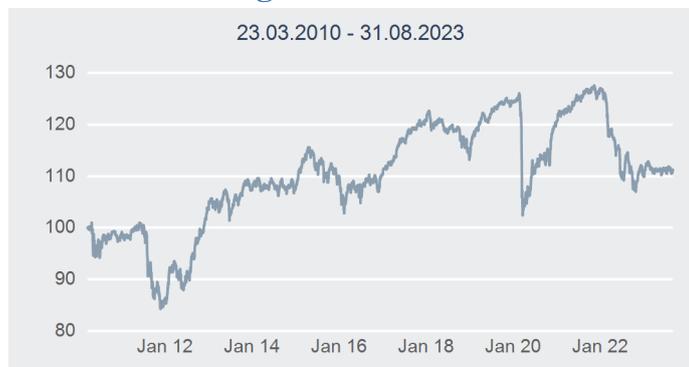
Die Rede von Jerome Powell, dem Vorsitzenden der US-Notenbank, brachte keine bedeutenden Überraschungen mit sich. Im Bestreben, der Inflation entgegenzuwirken, möchte er die Zinsen wenn nötig behutsam weiter anheben. Aufgrund steigender Benzinpreise stiegen zuletzt die US- Verbraucherpreise auf ein Dreimonatshoch von 3,5 %. Infolgedessen fiel der Sentiment-Index auf 69,5, nachdem er im Juli beinahe einen zweijährigen Höchststand von 71,6 erreicht hatte. Die Anträge für den Kauf von Wohnhäusern in den USA erreichten kürzlich den niedrigsten Stand seit 1995. In Deutschland enttäuschte der IFO-Geschäftsklimaindex, da sowohl die Bewertung der aktuellen Lage als auch die Geschäftserwartungen die Prognosen verfehlten. Nach Monaten mit durchwegs freundlicher Marktstimmung erfolgte im August somit eine leichte Konsolidierung. Zum einen lässt die anhaltende Inflation der EZB keine Wahl als die restriktive Geldpolitik beizubehalten, zum anderen bleibt damit die bremsende Wirkung auf die Konjunktur erhalten. In Summe bedeutet das eine Seitwärtsbewegung bei Anleihen und Kursabschläge bei Aktien, wobei Europa etwas stärker betroffen war. Trotz der Unsicherheit betreffend die künftige Zinsentwicklung infolge der immer noch hartnäckigen Inflation befinden wir uns zwar international nach wie vor in einer Phase recht robuster Wirtschaft, in Österreich sehen wir jedoch teilweise Rückschläge im Bereich Industrie und Handel. Die Kursentwicklung österreichischer Aktien liegt in den letzten Monaten auch deutlich hinter jener der EU. Bei künftig höheren heimischen Wachstumsraten sollte die Lücke aber wieder geschlossen werden.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. August 2023

Wertentwicklung



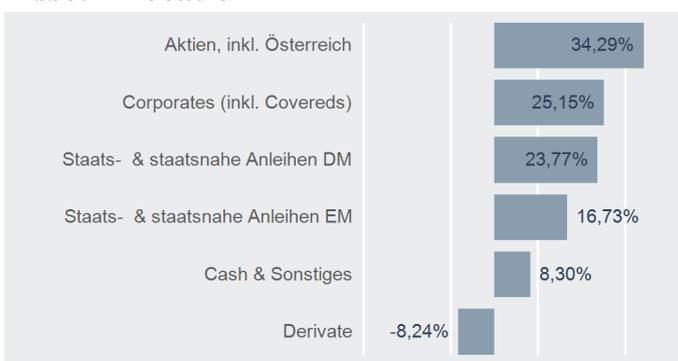
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,80 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,57 %
5 Jahre p.a.:	-1,31 %
3 Jahre p.a.:	-0,71 %
1 Jahr:	-0,45 %
Seit Jahresbeginn:	1,27 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,16
Volatilität p.a. (3 Jahre):	6,66 %

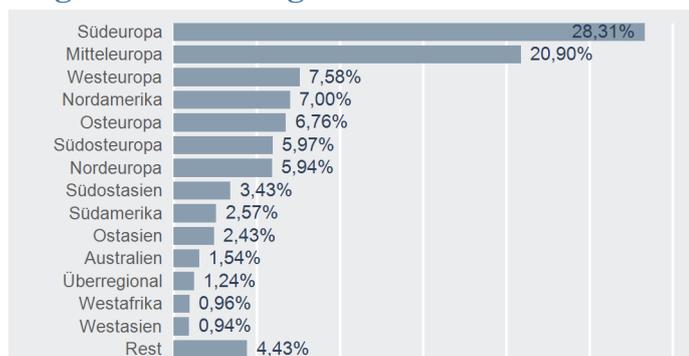
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,70 %
UNICREDIT SPA	2,42 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,31 %
STELLANTIS NV	1,99 %
FERRARI NV	1,92 %
ENI SPA	1,77 %
STMICROELECTRONICS NV	1,62 %
OMV AG	1,50 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,40 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,34 %

Asset Allocation*

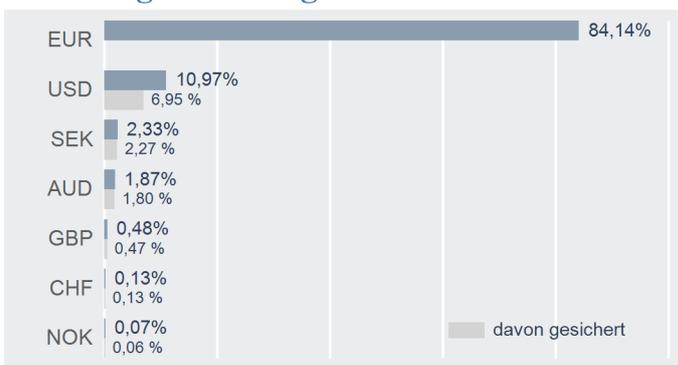


Regionenaufteilung*



* 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. September 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	177.052.262,09
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
	22,41

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,08
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	8,73
Ø Rendite p.a.	4,91 %
Ø Rating	A- (6,70)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	24,50
Ø Dividendenrendite p.a.	6,00 %
Price to Book Ratio	0,91
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	6,94
Wirksame Aktienquote	27,82 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds

Kurzbeschreibung

Die Prämien für die Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge werden im Rahmen der Veranlagung in den thesaurierenden Spezialfonds Apollo 32 der Security Kapitalanlage investiert.

Ziel der Anlagestrategie ist es, unter Wahrung einer Kapitalgarantie für den Versicherungsnehmer, langfristig stetige Erträge zu erwirtschaften. Dabei wird durch Streuung in Österreichische Aktien, europäische Staatsanleihen, internationale Unternehmensanleihen, Emerging Market Anleihen, europäische Wandelanleihen und einer speziellen Optionsstrategie die Value Investment Strategie konsequent umgesetzt.

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

Bericht des Fondsmanagers

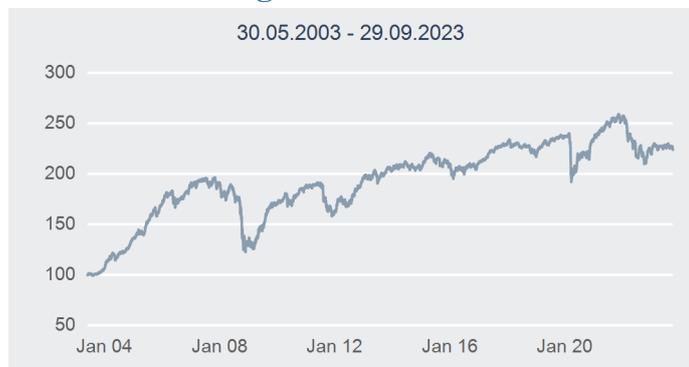
Die gegenwärtige wirtschaftliche Lage zeigt sich zweigeteilt. Die US-Haushaltsausgaben, ein Haupttreiber der amerikanischen Wirtschaft, blieben zuletzt robust. Mit einem Anstieg von 5,8 % übertrafen sie deutlich die Inflationsrate, die zuletzt auf 3,7 % gesunken ist. Auch in Deutschland hat die Binnenwirtschaft aufgrund leicht steigender Reallöhne etwas an Dynamik gewonnen. Dennoch bleiben das verarbeitende Gewerbe und die Industrieproduktion weiterhin schwach. Der Anleihenmarkt war im September wieder verstärkt von höheren Unsicherheiten geprägt, die zu einer erhöhten Volatilität und einer stärkeren Differenzierung zwischen den verschiedenen Segmenten führte. Grund dafür war vor allem, dass die Hoffnung auf ein schnelles Ende der Zinswende von der Europäische Zentralbank (EZB) und der US-Notenbank (Fed) betrübt wurde. Die EZB erhöhte den Leitzins nochmals um ein Viertel Prozent, die Fed hingegen erhöhte zwar nicht, stellte aber weitere Erhöhungen in den Raum und sprach sich klar gegen ein Ende der Hochzinsphase aus. Im September verzeichnete der S&P 500 aufgrund der anhaltenden Stärke der US-Wirtschaft und der anhaltenden Inflation seinen schlechtesten Monat des Jahres mit einem Rückgang von 4,9 %. Insbesondere Technologieaktien wurden stark getroffen, wobei Apple um 8,9 % und Nvidia um 12 % fielen. Auch in Europa und Japan verzeichneten Aktienindizes im September Verluste. Der Stoxx Europe 600 gab um 1,7 % und der Nikkei um 2,3 % nach.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 29. September 2023

Wertentwicklung



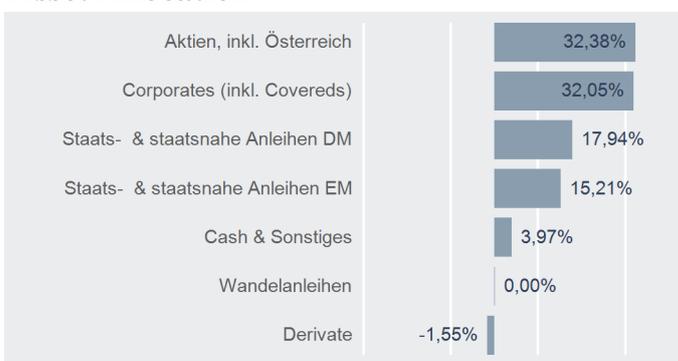
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,05 %
20 Jahre p.a.:	4,06 %
15 Jahre p.a.:	2,35 %
10 Jahre p.a.:	1,06 %
5 Jahre p.a.:	-0,35 %
3 Jahre p.a.:	0,97 %
1 Jahr:	6,66 %
Seit Jahresbeginn:	1,77 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,05
Volatilität p.a. (3 Jahre):	9,02 %

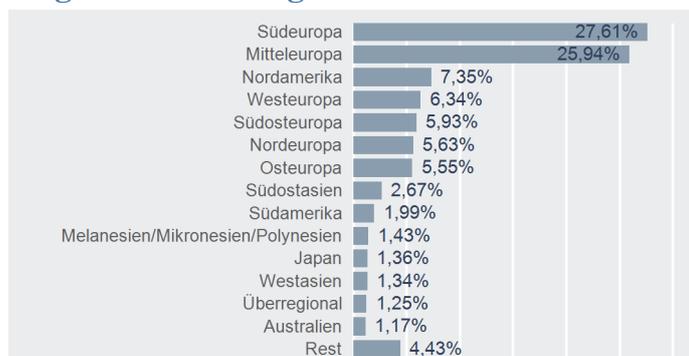
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,10 %
OMV AG	2,04 %
UNICREDIT SPA	1,97 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,85 %
STELLANTIS NV	1,77 %
ENI SPA	1,60 %
FERRARI NV	1,58 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,45 %
VERBUND AG	1,45 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,24 %

Asset Allocation*

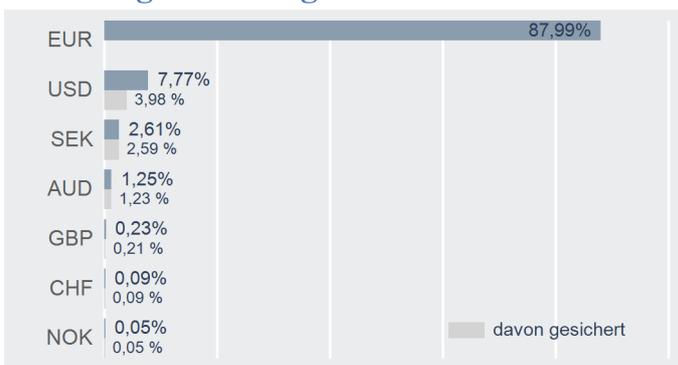


Regionenaufteilung*



* 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. September 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	205.241.062,08
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 10,97
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,39
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,66
Ø Rendite p.a.	4,83 %
Ø Rating	A- (7,02)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	26,36
Ø Dividendenrendite p.a.	5,97 %
Price to Book Ratio	0,92
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	6,94
Wirksame Aktienquote	13,02 %

* 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

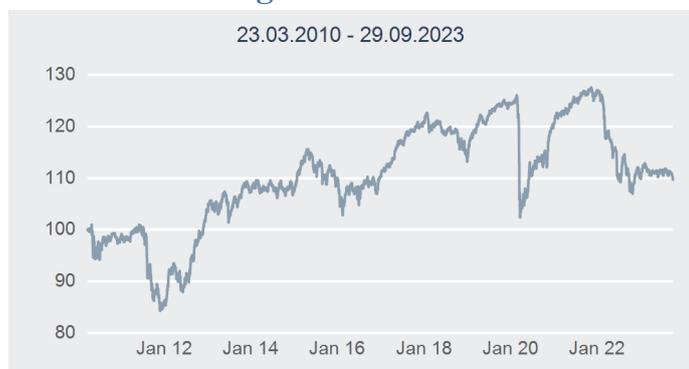
Die gegenwärtige wirtschaftliche Lage zeigt sich zweigeteilt. Die US-Haushaltsausgaben, ein Haupttreiber der amerikanischen Wirtschaft, blieben zuletzt robust. Mit einem Anstieg von 5,8 % übertrafen sie deutlich die Inflationsrate, die zuletzt auf 3,7 % gesunken ist. Auch in Deutschland hat die Binnenwirtschaft aufgrund leicht steigender Reallöhne etwas an Dynamik gewonnen. Dennoch bleiben das verarbeitende Gewerbe und die Industrieproduktion weiterhin schwach. Der Anleihenmarkt war im September wieder verstärkt von höheren Unsicherheiten geprägt, die zu einer erhöhten Volatilität und einer stärkeren Differenzierung zwischen den verschiedenen Segmenten führte. Grund dafür war vor allem, dass die Hoffnung auf ein schnelles Ende der Zinswende von der Europäische Zentralbank (EZB) und der US-Notenbank (Fed) betrübt wurde. Die EZB erhöhte den Leitzins nochmals um ein Viertel Prozent, die Fed hingegen erhöhte zwar nicht, stellte aber weitere Erhöhungen in den Raum und sprach sich klar gegen ein Ende der Hochzinsphase aus. Im September verzeichnete der S&P 500 aufgrund der anhaltenden Stärke der US-Wirtschaft und der anhaltenden Inflation seinen schlechtesten Monat des Jahres mit einem Rückgang von 4,9 %. Insbesondere Technologieaktien wurden stark getroffen, wobei Apple um 8,9 % und Nvidia um 12 % fielen. Auch in Europa und Japan verzeichneten Aktienindizes im September Verluste. Der Stoxx Europe 600 gab um 1,7 % und der Nikkei um 2,3 % nach.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 29. September 2023

Wertentwicklung



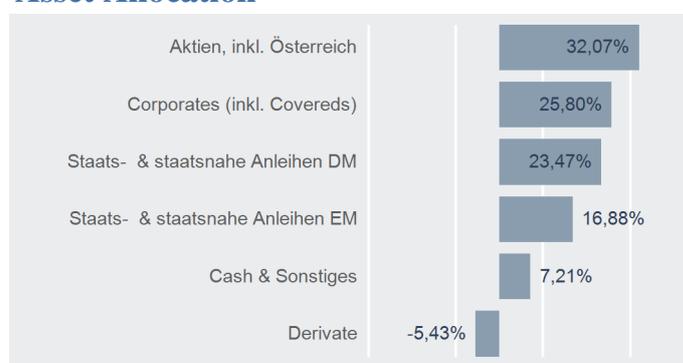
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,69 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,29 %
5 Jahre p.a.:	-1,66 %
3 Jahre p.a.:	-0,90 %
1 Jahr:	2,05 %
Seit Jahresbeginn:	-0,18 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,21
Volatilität p.a. (3 Jahre):	6,69 %

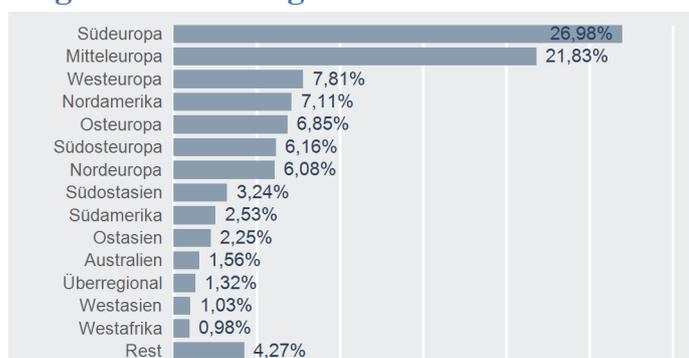
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,35 %
UNICREDIT SPA	2,18 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,98 %
STELLANTIS NV	1,89 %
ENI SPA	1,78 %
FERRARI NV	1,72 %
OMV AG	1,62 %
STMICROELECTRONICS NV	1,38 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,37 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,33 %

Asset Allocation*

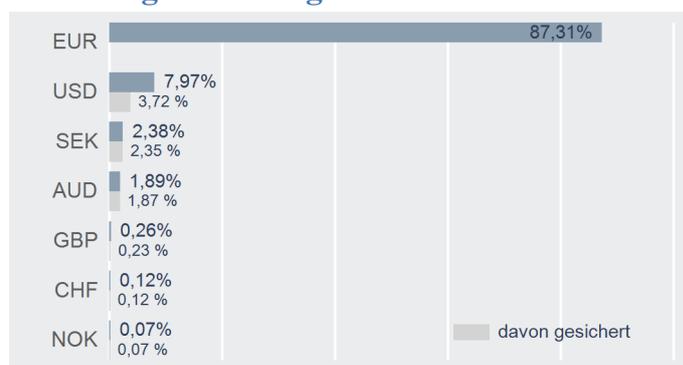


Regionenaufteilung*



* 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 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	175.921.910,07
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 22,24
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,01
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,09
Ø Rendite p.a.	4,92 %
Ø Rating	A- (6,63)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	24,46
Ø Dividendenrendite p.a.	5,38 %
Price to Book Ratio	1,03
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,08
Wirksame Aktienquote	27,32 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds

Kurzbeschreibung

Die Prämien für die Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge werden im Rahmen der Veranlagung in den thesaurierenden Spezialfonds Apollo 32 der Security Kapitalanlage investiert.

Ziel der Anlagestrategie ist es, unter Wahrung einer Kapitalgarantie für den Versicherungsnehmer, langfristig stetige Erträge zu erwirtschaften. Dabei wird durch Streuung in Österreichische Aktien, europäische Staatsanleihen, internationale Unternehmensanleihen, Emerging Market Anleihen, europäische Wandelanleihen und einer speziellen Optionsstrategie die Value Investment Strategie konsequent umgesetzt.

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

Bericht des Fondsmanagers

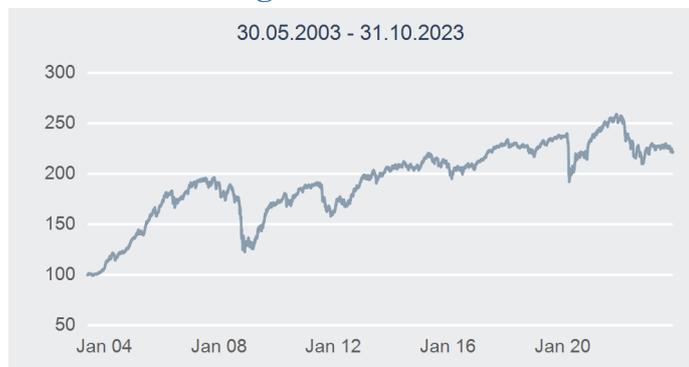
Das US-Wirtschaftswachstum im dritten Quartal erreichte den schnellsten Anstieg seit 2021, angetrieben von beeindruckenden Konsumausgaben der Verbraucher. Das saison- und inflationsbereinigte US-Bruttoinlandsprodukt (BIP) verzeichnete ein Wachstum von 4,9 %, mehr als doppelt so schnell wie im zweiten Quartal. Die Amerikaner sparten weniger, und ihre inflationsbereinigten Einkommen gingen im Verlauf des Sommers zurück. Dagegen schrumpfte im dritten Quartal die deutsche Wirtschaft um 0,8 %. Damit zeigen sich aktuell große Unterschiede in der Wachstumsdynamik der beiden Wirtschaftsräume. Der Angriff der palästinensischen Hamas auf Israel beeinträchtigte im Oktober die Stimmung an den Kapitalmärkten sichtlich negativ. Gegen Monatsende hellte sich die Stimmung wieder etwas auf. Der letzte Monat hatte keine weiteren Leitzinserhöhungen der EZB und der FED zu verzeichnen. Die risikolosen Zinssätze der Anleihen erfuhren in Euro im Schnitt spürbare Rückgänge, während jene in USD leicht zulegten. Dementsprechend schnitten Fonds mit höherem EUR-Anteil besser ab, hingegen Fonds mit hohem USD-Anteil mit längeren Laufzeiten waren stärker von den Zinsanstiegen in USD betroffen. Der Grund für die unterschiedliche Zinsentwicklung in EUR und USD ist in der deutlich besseren Verfassung der US-Wirtschaft zu finden. Die globalen Börsen im Oktober erlebten ertragsbedingte Verkäufe, die selbst Unternehmen, die positive Gewinnüberraschungen im dritten Quartal verzeichneten, nicht verschonten. Der nunmehrige dreimonatige Rückgang der Aktienkurse fiel mit einer dreimonatigen Pause bei den Zinserhöhungen der US Federal Reserve zusammen. Der S&P 500 beendete den Oktober mit einem Rückgang von 2,2 %, während die technologie-lastige Nasdaq im Laufe des Monats 2,8 % verlor.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Oktober 2023

Wertentwicklung



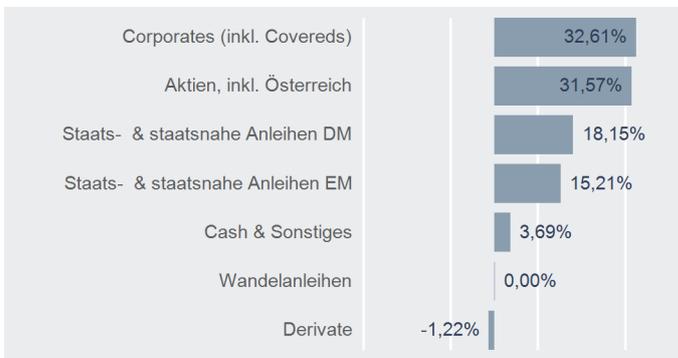
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	3,99 %
20 Jahre p.a.:	3,94 %
15 Jahre p.a.:	3,54 %
10 Jahre p.a.:	0,75 %
5 Jahre p.a.:	0,05 %
3 Jahre p.a.:	1,23 %
1 Jahr:	2,58 %
Seit Jahresbeginn:	1,00 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	0,07
Volatilität p.a. (3 Jahre):	8,98 %

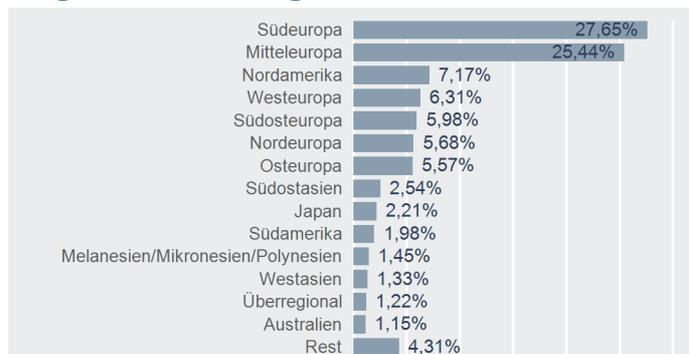
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,15 %
UNICREDIT SPA	2,07 %
OMV AG	1,84 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,83 %
STELLANTIS NV	1,67 %
FERRARI NV	1,61 %
ENI SPA	1,60 %
VERBUND AG	1,57 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,52 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,19 %

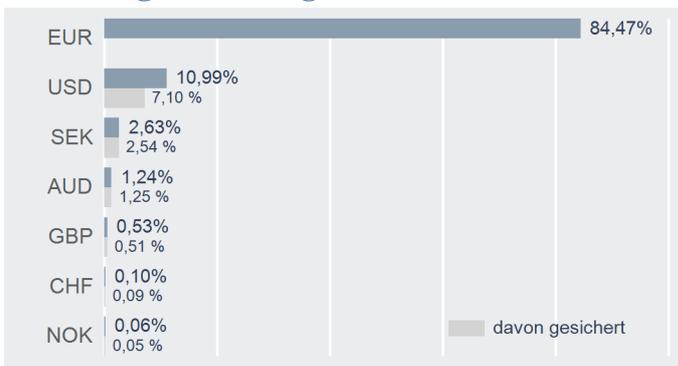
Asset Allocation*



Regionenaufteilung*



Währungsaufteilung*



* 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!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. Oktober 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	203.558.509,45
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
	10,97

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,29
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	10,04
Ø Rendite p.a.	4,85 %
Ø Rating	A- (6,95)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	26,32
Ø Dividendenrendite p.a.	5,26 %
Price to Book Ratio	1,06
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,15
Wirksame Aktienquote	13,09 %

* 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

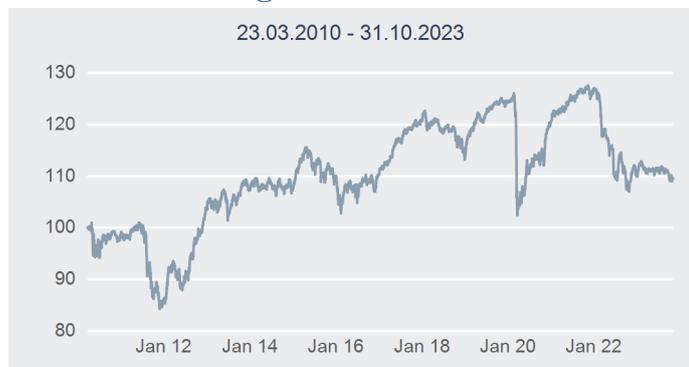
Das US-Wirtschaftswachstum im dritten Quartal erreichte den schnellsten Anstieg seit 2021, angetrieben von beeindruckenden Konsumausgaben der Verbraucher. Das saison- und inflationsbereinigte US-Bruttoinlandsprodukt (BIP) verzeichnete ein Wachstum von 4,9 %, mehr als doppelt so schnell wie im zweiten Quartal. Die Amerikaner sparten weniger, und ihre inflationsbereinigten Einkommen gingen im Verlauf des Sommers zurück. Dagegen schrumpfte im dritten Quartal die deutsche Wirtschaft um 0,8 %. Damit zeigen sich aktuell große Unterschiede in der Wachstumsdynamik der beiden Wirtschaftsräume. Der Angriff der palästinensischen Hamas auf Israel beeinträchtigte im Oktober die Stimmung an den Kapitalmärkten sichtlich negativ. Gegen Monatsende hellte sich die Stimmung wieder etwas auf. Der letzte Monat hatte keine weiteren Leitzinserhöhungen der EZB und der FED zu verzeichnen. Die risikolosen Zinssätze der Anleihen erfuhren in Euro im Schnitt spürbare Rückgänge, während jene in USD leicht zulegten. Dementsprechend schnitten Fonds mit höherem EUR-Anteil besser ab, hingegen Fonds mit hohem USD-Anteil mit längeren Laufzeiten waren stärker von den Zinsanstiegen in USD betroffen. Der Grund für die unterschiedliche Zinsentwicklung in EUR und USD ist in der deutlich besseren Verfassung der US-Wirtschaft zu finden. Die globalen Börsen im Oktober erlebten ertragsbedingte Verkäufe, die selbst Unternehmen, die positive Gewinnüberraschungen im dritten Quartal verzeichneten, nicht verschonten. Der nunmehrige dreimonatige Rückgang der Aktienkurse fiel mit einer dreimonatigen Pause bei den Zinserhöhungen der US Federal Reserve zusammen. Der S&P 500 beendete den Oktober mit einem Rückgang von 2,2 %, während die technologie-lastige Nasdaq im Laufe des Monats 2,08 % verlor.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. Oktober 2023

Wertentwicklung



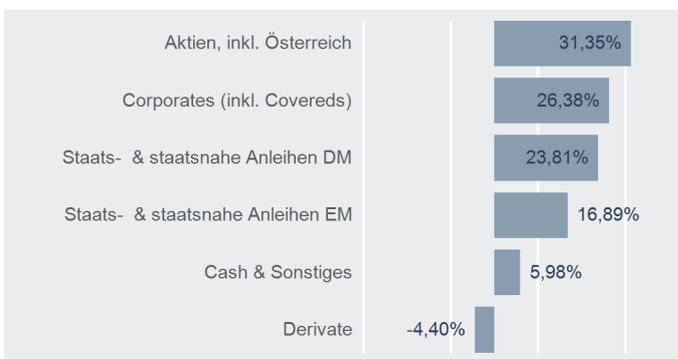
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	0,68 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,08 %
5 Jahre p.a.:	-1,14 %
3 Jahre p.a.:	-0,72 %
1 Jahr:	0,64 %
Seit Jahresbeginn:	-0,18 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,20
Volatilität p.a. (3 Jahre):	6,69 %

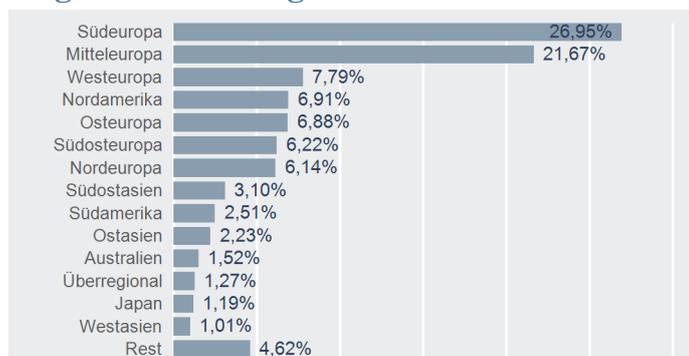
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,41 %
UNICREDIT SPA	2,30 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,96 %
ENI SPA	1,79 %
STELLANTIS NV	1,79 %
FERRARI NV	1,76 %
OMV AG	1,46 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,39 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,32 %
VERBUND AG	1,25 %

Asset Allocation*

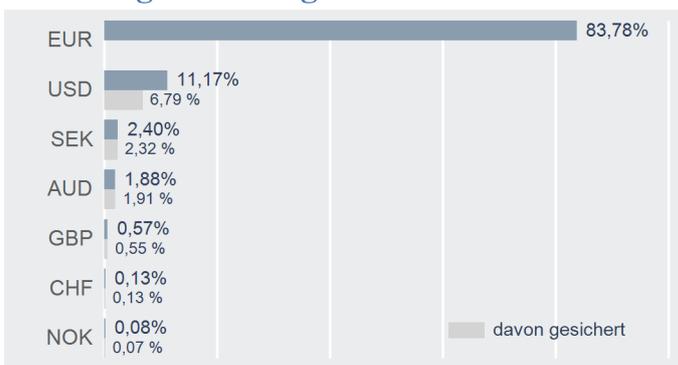


Regionenaufteilung*



* 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 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	183.322.077,66
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 23,14
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,20
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,74
Ø Rendite p.a.	4,53 %
Ø Rating	A- (6,58)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	26,89
Ø Dividendenrendite p.a.	5,16 %
Price to Book Ratio	1,10
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	7,54
Wirksame Aktienquote	27,42 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds

Kurzbeschreibung

Die Prämien für die Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge werden im Rahmen der Veranlagung in den thesaurierenden Spezialfonds Apollo 32 der Security Kapitalanlage investiert.

Ziel der Anlagestrategie ist es, unter Wahrung einer Kapitalgarantie für den Versicherungsnehmer, langfristig stetige Erträge zu erwirtschaften. Dabei wird durch Streuung in Österreichische Aktien, europäische Staatsanleihen, internationale Unternehmensanleihen, Emerging Market Anleihen, europäische Wandelanleihen und einer speziellen Optionsstrategie die Value Investment Strategie konsequent umgesetzt.

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

Bericht des Fondsmanagers

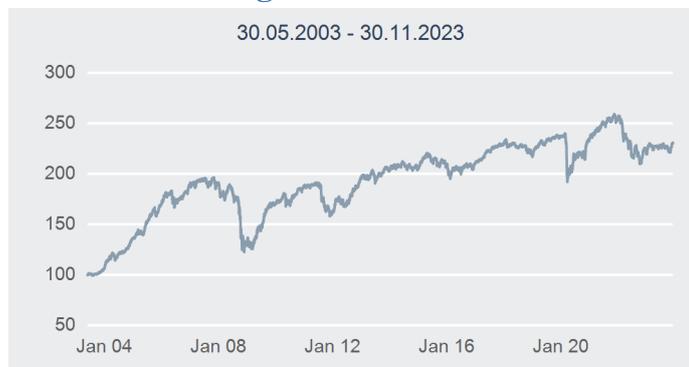
Die jährlichen Inflationsraten sowohl in der Eurozone als auch in den USA lagen im November jeweils unter den Prognosen. Dies erhöht die Wahrscheinlichkeit, dass die Europäische Zentralbank und die US-Federal Reserve bereits nächstes Jahr Zinssenkungen in Erwägung ziehen. Im November stiegen die Verbraucherpreise 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!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 30. November 2023

Wertentwicklung



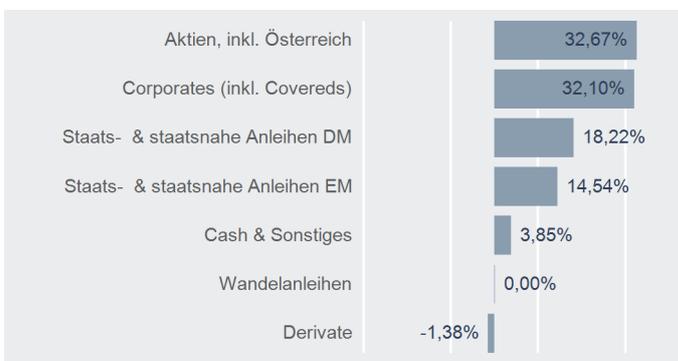
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,17 %
20 Jahre p.a.:	4,08 %
15 Jahre p.a.:	3,81 %
10 Jahre p.a.:	1,14 %
5 Jahre p.a.:	0,74 %
3 Jahre p.a.:	-0,12 %
1 Jahr:	3,12 %
Seit Jahresbeginn:	5,09 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,11
Volatilität p.a. (3 Jahre):	8,02 %

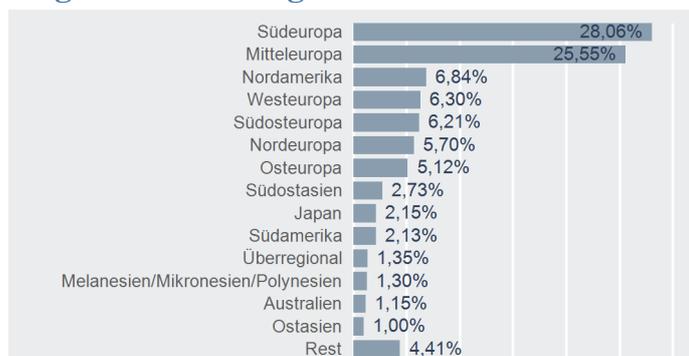
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,26 %
UNICREDIT SPA	2,15 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,93 %
STELLANTIS NV	1,85 %
OMV AG	1,85 %
FERRARI NV	1,84 %
VERBUND AG	1,57 %
ENI SPA	1,51 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,48 %
STMICROELECTRONICS NV	1,27 %

Asset Allocation*

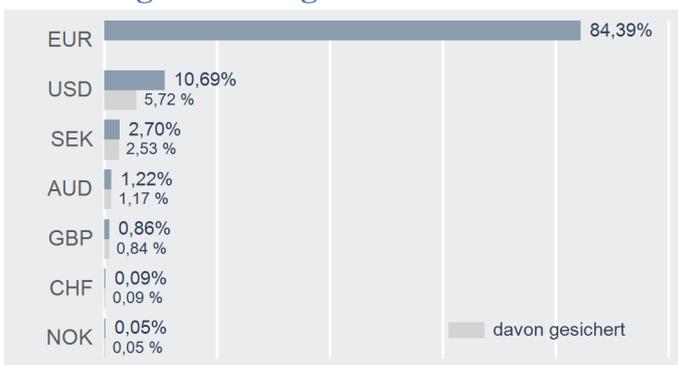


Regionenaufteilung*



* 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: Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, 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 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

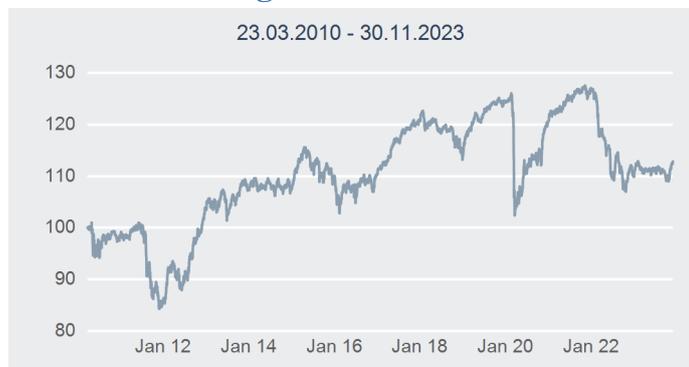
Die jährlichen Inflationsraten sowohl in der Eurozone als auch in den USA lagen im November jeweils unter den Prognosen. Dies erhöht die Wahrscheinlichkeit, dass die Europäische Zentralbank und die US-Federal Reserve bereits nächstes Jahr Zinssenkungen in Erwägung ziehen. Im November stiegen die Verbraucherpreise 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 Industrianleihen-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!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 30. November 2023

Wertentwicklung



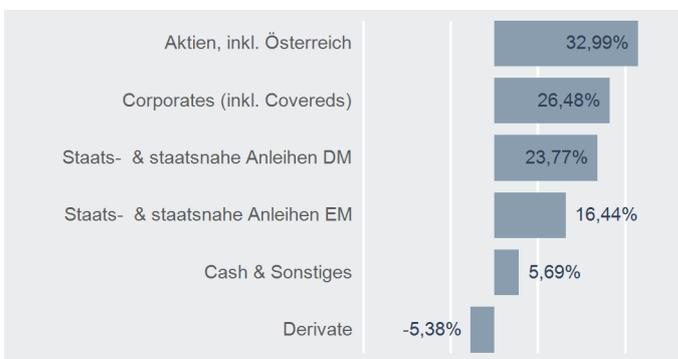
Performance- & Risikokennzahlen

	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 %

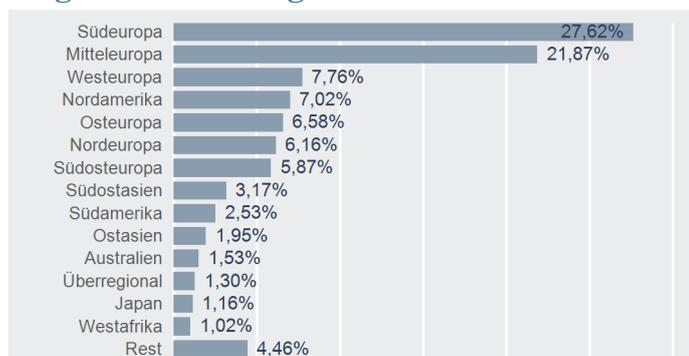
Top 10 Aktien*

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 %

Asset Allocation*

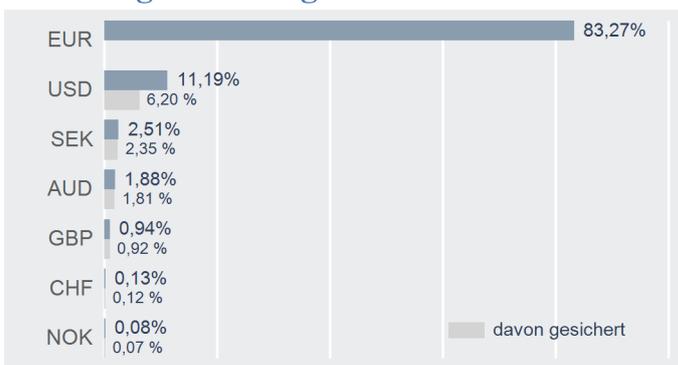


Regionenaufteilung*



* 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: Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, 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. Dezember 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	30.05.2003
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	189.182.827,84
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 23,92
------------------	------------

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,50
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	9,80
Ø Rendite p.a.	3,91 %
Ø Rating	A- (6,76)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	27,49
Ø Dividendenrendite p.a.	4,99 %
Price to Book Ratio	1,17
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	8,00
Wirksame Aktienquote	27,29 %

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds

Kurzbeschreibung

Die Prämien für die Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge werden im Rahmen der Veranlagung in den thesaurierenden Spezialfonds Apollo 32 der Security Kapitalanlage investiert.

Ziel der Anlagestrategie ist es, unter Wahrung einer Kapitalgarantie für den Versicherungsnehmer, langfristig stetige Erträge zu erwirtschaften. Dabei wird durch Streuung in Österreichische Aktien, europäische Staatsanleihen, internationale Unternehmensanleihen, Emerging Market Anleihen, europäische Wandelanleihen und einer speziellen Optionsstrategie die Value Investment Strategie konsequent umgesetzt.

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

Bericht des Fondsmanagers

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 Industrianleihen-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

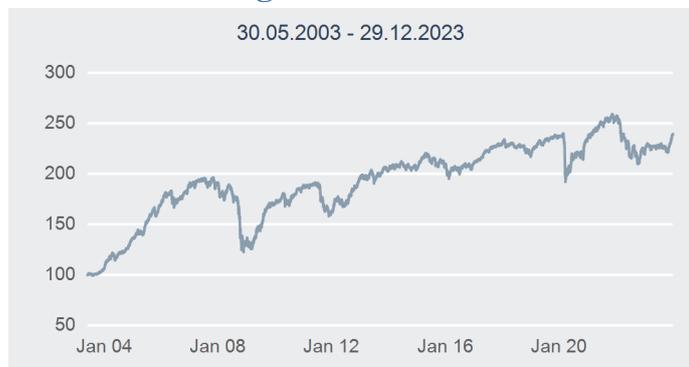
hauptsächlich zu Sektoren wie Informationstechnologie, Immobilien und Finanzen, die besonders empfindlich auf Kreditkosten reagieren. Auch die wichtigen Indizes in Japan und Europa verzeichneten größtenteils Zuwächse von 8,5% und 6,4%.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 29. Dezember 2023

Wertentwicklung



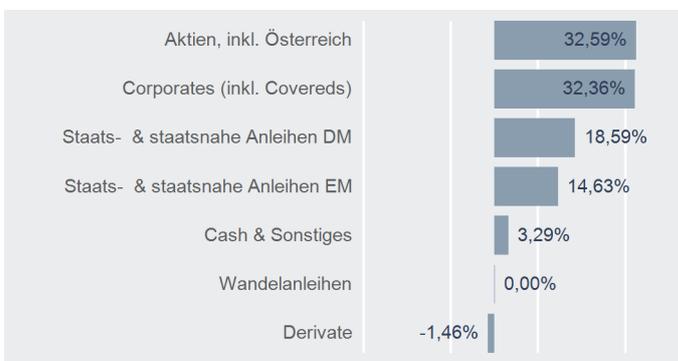
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	30.05.2003
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	4,33 %
20 Jahre p.a.:	4,12 %
15 Jahre p.a.:	4,04 %
10 Jahre p.a.:	1,63 %
5 Jahre p.a.:	1,96 %
3 Jahre p.a.:	0,52 %
1 Jahr:	8,63 %
Seit Jahresbeginn:	8,63 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,04
Volatilität p.a. (3 Jahre):	8,21 %

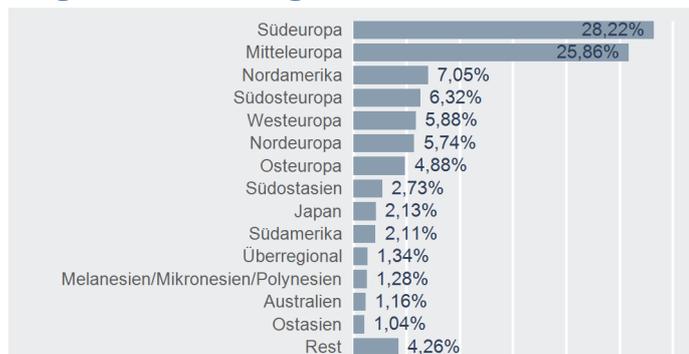
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,38 %
STELLANTIS NV	2,01 %
UNICREDIT SPA	2,00 %
INTESA SANPAOLO SPA	1,87 %
OMV AG	1,80 %
FERRARI NV	1,68 %
VERBUND AG	1,50 %
ENI SPA	1,49 %
ERSTE GROUP BANK AG	1,42 %
STMICROELECTRONICS NV	1,30 %

Asset Allocation*

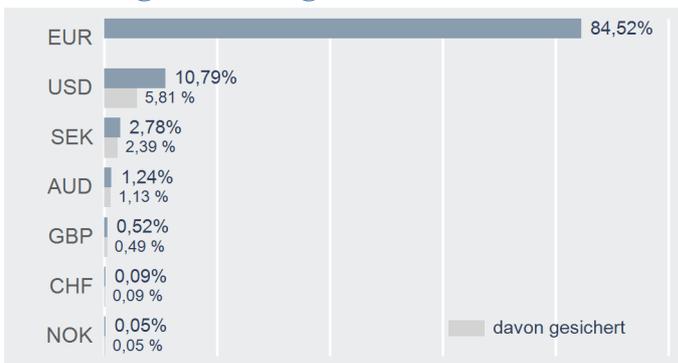


Regionenaufteilung*



* 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: Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, 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. Dezember 2023

Fondseckdaten

Fondsaufgabe	23.03.2010
Benchmark	Keine
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen in EUR	211.249.246,49
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
	11,65

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

Ø Modified Duration	6,98
Ø Restlaufzeit (in Jahren)	11,17
Ø Rendite p.a.	3,90 %
Ø Rating	A- (7,24)

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR	29,54
Ø Dividendenrendite p.a.	4,90 %
Price to Book Ratio	1,20
Price to Earnings Ratio (est. 12m)	8,05
Wirksame Aktienquote	12,20 %

* 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

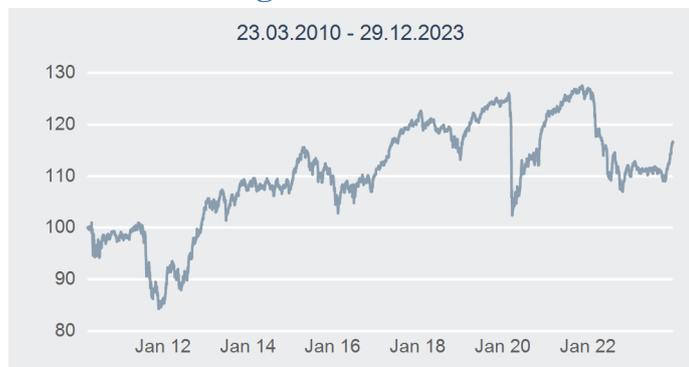
Die jährlichen Inflationsraten sowohl in der Eurozone als auch in den USA lagen im November jeweils unter den Prognosen. Dies erhöht die Wahrscheinlichkeit, dass die Europäische Zentralbank und die US-Federal Reserve bereits nächstes Jahr Zinssenkungen in Erwägung ziehen. Im November stiegen die Verbraucherpreise 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 Industrianleihen-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!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 29. Dezember 2023

Wertentwicklung



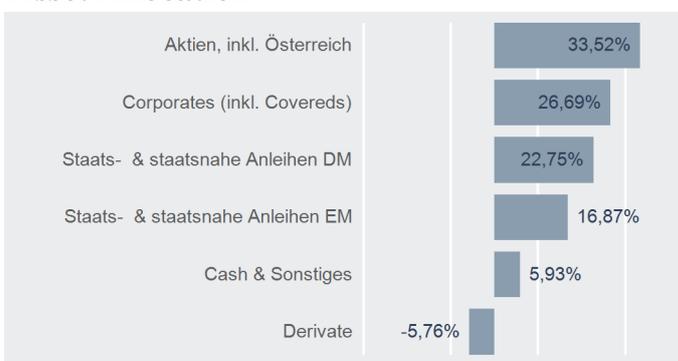
Performance- & Risikokennzahlen

	T
Tranchenaufgabe:	23.03.2010
Seit Tranchenaufgabe p.a.:	1,12 %
20 Jahre p.a.:	-
15 Jahre p.a.:	-
10 Jahre p.a.:	0,83 %
5 Jahre p.a.:	0,58 %
3 Jahre p.a.:	-1,18 %
1 Jahr:	6,01 %
Seit Jahresbeginn:	6,01 %
Sharpe Ratio (3 Jahre):	-0,33
Volatilität p.a. (3 Jahre):	6,14 %

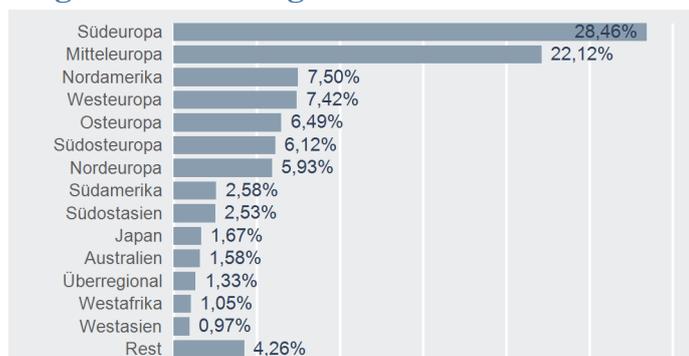
Top 10 Aktien*

Name	% FV
ENEL SPA	2,68 %
UNICREDIT SPA	2,30 %
STELLANTIS NV	2,26 %
INTESA SANPAOLO SPA	2,10 %
FERRARI NV	1,90 %
ENI SPA	1,72 %
STMICROELECTRONICS NV	1,51 %
OMV AG	1,51 %
ASSICURAZIONI GENERALI	1,33 %
VERBUND AG	1,26 %

Asset Allocation*

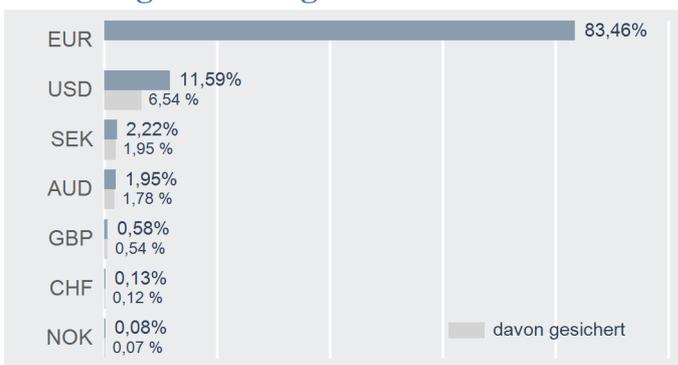


Regionenaufteilung*



* 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: Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Bloomberg und eigene Berechnung

Erklärung Kennzahlen und Begriffe: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>. Alle Angaben ohne Gewähr!