

Informationsblatt

Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Oktober 2025

Fondseckdaten

| | |
|---------------------|---|
| Fondsauflage | 30.05.2003 |
| Benchmark | Keine |
| Fondswährung | EUR |
| Fondsvolumen in EUR | 212.413.536,47 |
| Rechnungsjahr | 01.12. - 30.11. |
| Fondsmanagement | Security Kapitalanlage AG |
| Fondsmanager | DDr. Peter Ladreiter Joachim Walth, CFA Maria Pojer |
| Zulassung | Österreich |
| ISIN T - Tranche | AT0000642483 |

Fondskurse je Anteil

| | |
|------------------|------------|
| Errechneter Wert | T 27,41 |
|------------------|------------|

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

| | |
|----------------------------|----------|
| Ø Modified Duration | 7,32 |
| Ø Restlaufzeit (in Jahren) | 10,41 |
| Ø Rendite p.a. | 4,02 % |
| Ø Rating | A (6,39) |

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

| | |
|------------------------------------|---------|
| Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR | 41,18 |
| Ø Dividendenrendite p.a. | 4,55 % |
| Price to Book Ratio | 1,53 |
| Price to Earnings Ratio (est. 12m) | 10,52 |
| Wirksame Aktienquote | 27,78 % |

* Durchrechnung nur durch eigene Subfonds



Kurzbeschreibung

Die Prämien für die Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge werden im Rahmen der Veranlagung in den thesaurierenden Spezialfonds Apollo 32 der Security Kapitalanlage investiert. Ziel der Anlagestrategie ist es, unter Wahrung einer Kapitalgarantie für den Versicherungsnehmer, langfristig stetige Erträge zu erwirtschaften. Dabei wird durch Streuung in Österreichische Aktien, europäische Staatsanleihen, internationale Unternehmensanleihen, Emerging Market Anleihen, europäische Wandelanleihen und einer speziellen Optionsstrategie die Value Investment Strategie konsequent umgesetzt. Diese Strategie stellt ein Total Return Konzept dar und basiert auf einer finanzmathematischen Optimierung unter Nutzung des ertragserhöhenden Diversifikationseffektes im Anlageportfolio.

Bericht des Fondsmanagers

Der Oktober 2025 war global von spürbaren politischen und wirtschaftlichen Spannungen geprägt. Während der Ukrainekrieg weiterhin geopolitische Unsicherheit schürt und die USA einen Kurs in Richtung Autokratie zu verfolgen scheinen, zeigten sich die internationalen Finanzmärkte überraschend robust. Insgesamt herrschte im Oktober eine Mischung aus Euphorie und Nervosität. Die hohe Erwartungshaltung der Investoren und die latenten geopolitischen Risiken sorgten für eine fragile Marktstimmung. Edelmetalle wie Gold wurden verstärkt als Absicherung nachgefragt, was das Misstrauen vieler Anleger gegenüber der Nachhaltigkeit des Aktienbooms unterstreicht. Trotz neuer Höchststände bleibt Vorsicht geboten – Diversifikation und Qualität bleiben die entscheidenden Erfolgsfaktoren in einem unsicheren Umfeld. Auf den Anleihemärkten setzte sich die Divergenz zwischen den Regionen fort: In den USA sanken die Renditen, getrieben von der Erwartung weiterer Zinssenkungen durch die FED, während in Europa die Renditen mangels neuer Schritte der EZB konstant blieben. Schwellenländer-Anleihen zeigten sich im Oktober gegenüber den etablierten Märkten widerstandsfähig. Die Aktienmärkte lieferten weltweit starke Ergebnisse, in den PZV Märkten stechen vor allem ungarische Aktien positiv hervor.

Informationsblatt

Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Oktober 2025

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung



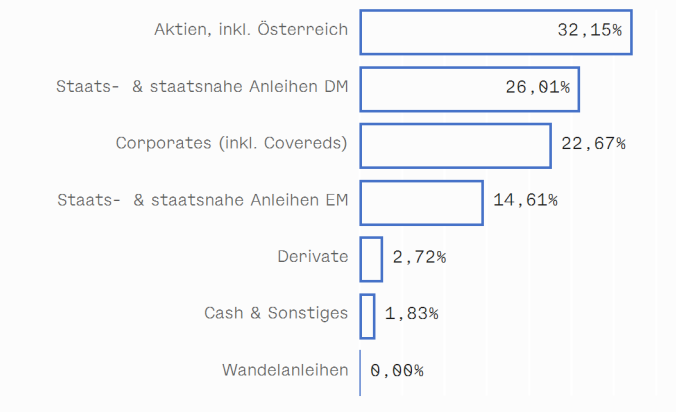
Performance- & Risikokennzahlen

| | |
|-----------------------------|------------|
| Tranchenaufgabe: | 30.05.2003 |
| 10 Jahre p.a.: | 2,52 % |
| 5 Jahre p.a.: | 5,03 % |
| 3 Jahre p.a.: | 8,12 % |
| 1 Jahr: | 9,33 % |
| Sharpe Ratio (3 Jahre): | 1,00 |
| Volatilität p.a. (3 Jahre): | 5,12 % |

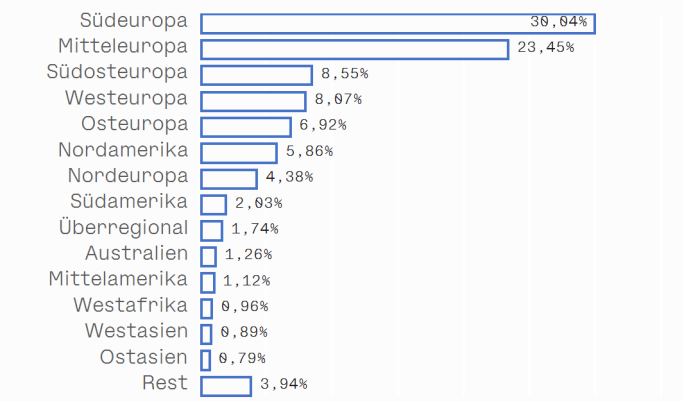
Top 10 Aktien

| Name | % FV |
|------------------------|--------|
| UNICREDIT SPA | 3,05 % |
| INTESA SANPAOLO SPA | 2,99 % |
| ENEL SPA | 2,28 % |
| OTP BANK NYRT | 1,88 % |
| ERSTE GROUP BANK AG | 1,55 % |
| FERRARI NV | 1,41 % |
| ASSICURAZIONI GENERALI | 1,38 % |
| ENI SPA | 1,12 % |
| BAWAG GROUP AG | 0,98 % |
| OMV AG | 0,88 % |

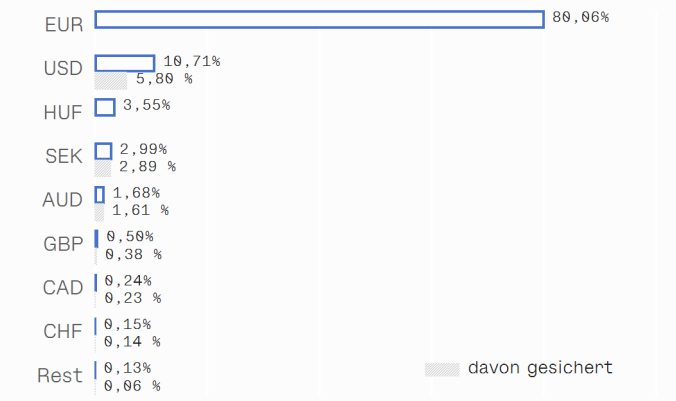
Asset Allocation*



Regionenaufteilung*



Währungsaufteilung*



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

Risikohinweis und Steuerliche Behandlung

Die Unterlage dient ausschließlich der Information der Versicherungskunden und ist weder Anlageberatung noch Angebot oder Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Fonds oder anderen Produkten. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf zukünftige Renditen oder die Entwicklung eines Fonds zu. Depotgebühren, Spesen und Steuern des Versicherungsproduktes sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt. Die Rendite kann infolge von Währungsschwankungen fallen oder steigen. Jede Kapitalanlage ist mit Risiken verbunden. Die aktuellen Prospekte und Basisinformationsblätter (=BIB) in deutscher Sprache sind auf der Homepage www.securitykag.at (Fonds) sowie am Sitz der Security KAG (Emittentin) und der Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG (Depotbank) kostenlos erhältlich. Die Unterlage ist nur für den Erwerb im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung geeignet.

Die steuerliche Behandlung des Versicherungsproduktes ist von den persönlichen Verhältnissen und dem Wohnort des jeweiligen Kunden abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Bitte informieren Sie sich bei Ihrem Versicherungsberater!

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