

# Informationsblatt

## Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Juli 2026

### Fondseckdaten

|                     |                                                           |
|---------------------|-----------------------------------------------------------|
| Fondsaufgabe        | 30.05.2003                                                |
| Benchmark           | Keine                                                     |
| Fondswährung        | EUR                                                       |
| Fondsvolumen in EUR | 222.334.240,86                                            |
| Rechnungsjahr       | 01.12. - 30.11.                                           |
| Fondsmanagement     | Security Kapitalanlage AG                                 |
| Fondsmanager        | DDr. Peter Ladreiter<br>Joachim Walti, CFA<br>Maria Pojer |
| Zulassung           | Österreich                                                |
| ISIN T - Tranche    | AT0000642483                                              |

### Fondskurse je Anteil

|                  |       |
|------------------|-------|
| Errechneter Wert | 29,28 |
|------------------|-------|

### Fondskennzahlen

#### Anleihenpositionen (durchgerechnet\*)

|                            |          |
|----------------------------|----------|
| Ø Modified Duration        | 7,09     |
| Ø Restlaufzeit (in Jahren) | 10,09    |
| Ø Rendite p.a.             | 4,50 %   |
| Ø Rating                   | A (6,25) |

#### Aktienpositionen (durchgerechnet\*)

|                                    |         |
|------------------------------------|---------|
| Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR | 49,03   |
| Ø Dividendenrendite p.a.           | 3,66 %  |
| Price to Book Ratio                | 1,83    |
| Price to Earnings Ratio (est. 12m) | 11,67   |
| Wirksame Aktienquote               | 29,65 % |

\* 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 globalen Kapitalmärkte verloren im Juli 2026 an Dynamik. Geopolitische Spannungen, höhere Energiepreise und ein moderates Weltwirtschaftswachstum belasteten Anleihen- und Aktienmärkte. Strukturelle Treiber wie Künstliche Intelligenz, Digitalisierung und Infrastrukturinvestitionen stützten zwar weiterhin, konnten den Gegenwind aber nur teilweise abfedern. Der Konflikt im Mittleren Osten verschärfte die Nervosität der Investoren, während hohe Bewertungen einzelner Marktsegmente zunehmend kritisch hinterfragt wurden. Die Anleihenmärkte standen im Juli unter Druck, da hartnäckige Inflationsrisiken und vorsichtige Notenbanken die Renditen weiter nach oben trieben. Sowohl EZB als auch Fed betonten ihre datenabhängige Haltung, während die Märkte weitere Zinsschritte einpreisten. Besonders Staatsanleihen litten unter steigenden Renditen, hohem Refinanzierungsbedarf und nachlassender Nachfrage traditioneller Käufer. Unternehmensanleihen blieben dank attraktiver laufender Erträge gefragt, wobei Investment-Grade-Spreads eng blieben und High-Yield stärker differenzierte. Nach der kräftigen Rallye der Vormonate schlugen die wichtigsten Aktienmärkte den Pfad der Konsolidierung ein. Dieses Mal hielten sich europäische Märkte etwas besser als nordamerikanische bzw. Aktien der Schwellenländer. Insbesondere das zuletzt heiß gelaufene Halbleitersegment bremste die Kursdynamik. Derzeit fällt der Performanceunterschied zwischen den Schwergewichten und dem Rest der Blue-Chips auf.



# Informationsblatt

## Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

PZV Basisfonds Apollo 32 per 31. Juli 2026

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

### Wertentwicklung



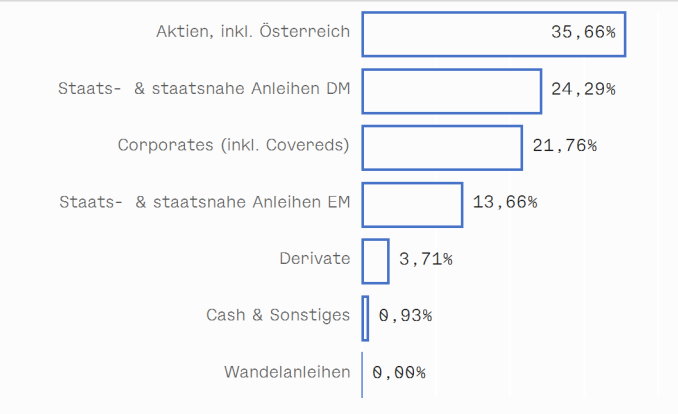
### Performance- & Risikokennzahlen

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| Tranchenaufgabe:            | 30.05.2003 |
| 10 Jahre p.a.:              | 3,53 %     |
| 5 Jahre p.a.:               | 3,09 %     |
| 3 Jahre p.a.:               | 8,45 %     |
| 1 Jahr:                     | 9,09 %     |
| Sharpe Ratio (3 Jahre):     | 1,00       |
| Volatilität p.a. (3 Jahre): | 5,55 %     |

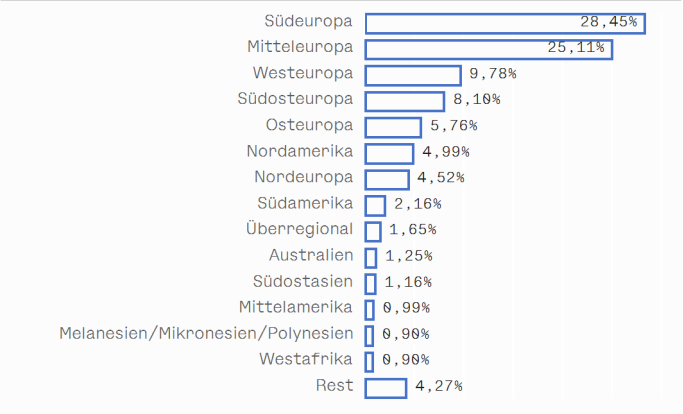
### Top 10 Aktien

| Name                   | % FV   |
|------------------------|--------|
| UNICREDIT SPA          | 3,47 % |
| INTESA SANPAOLO SPA    | 3,00 % |
| ENEL SPA               | 2,24 % |
| ERSTE GROUP BANK AG    | 1,99 % |
| OTP Bank Nyrt          | 1,98 % |
| ASSICURAZIONI GENERALI | 1,60 % |
| BAWAG GROUP AG         | 1,50 % |
| ENI SPA                | 1,48 % |
| FERRARI NV             | 1,25 % |
| OMV AG                 | 1,13 % |

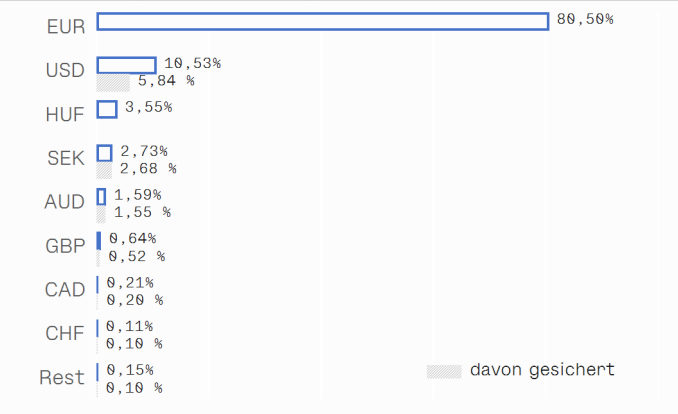
### Asset Allocation\*



### 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](http://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!