

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 30. September 2020

Fondseckdaten

| | |
|---------------------|---|
| Fondsaufgabe | 30.05.2003 |
| Benchmark | Keine |
| Fondswährung | EUR |
| Fondsvolumen in EUR | 172.384.880,29 |
| Rechnungsjahr | 01.12. - 30.11. |
| Fondsmanagement | Security Kapitalanlage AG |
| Fondsmanager | DDr. Peter Ladreiter Alfred Kober, MBA, CFA Stefan Winkler, CPM |
| Zulassung | Österreich |
| ISIN T - Tranche | AT0000642483 |

Fondskurse je Anteil

| | |
|------------------|------------|
| Errechneter Wert | T 21,77 |
|------------------|------------|

Fondskennzahlen

Anleihenpositionen (durchgerechnet*)

| | |
|----------------------------|-----------|
| Ø Modified Duration | 7,05 |
| Ø Restlaufzeit (in Jahren) | 8,81 |
| Ø Rendite p.a. | 1,39 % |
| Ø Rating | A- (7,04) |

Aktienpositionen (durchgerechnet*)

| | |
|------------------------------------|---------|
| Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR | 17,10 |
| Ø Dividendenrendite p.a. | 1,82 % |
| Price to Book Ratio | 0,98 |
| Price to Earnings Ratio (est. 12m) | 13,06 |
| Wirksame Aktienquote | 30,48 % |

* 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

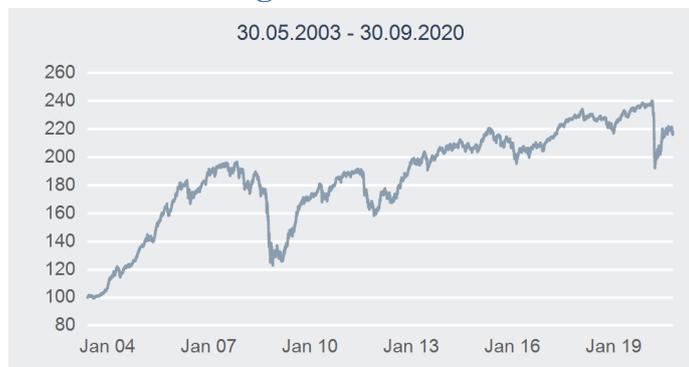
Von den erneut ansteigenden Covid-19 Neuinfektionen zeigen sich die globalen Kapitalmärkte weitgehend unbeeindruckt. Punktuell sind bereits positive Revisionen der stark eingebrochenen Konjunkturerwartungen zu verzeichnen. Zu den politischen Bekundungen zur Aufrechterhaltung aller Überbrückungsprogramme mischen sich deutliche Signale seitens der Notenbanken, die eine längere Periode niedriger Zinsen indizieren. Der Eintritt in die heiße Phase des US-Präsidentenwahlkampfes sorgt, trotz des Vorsprungs von Joe Biden, für zusätzliche Spannung. Die Anleihenmärkte verzeichnen ein schwaches Monatsergebnis. Unsichere Wachstumsaussichten, befürchtete Rating-Herabsetzungen und vermutete Liquiditätsprobleme, welche sich deutlich vermindert haben, setzen besonders Anleihen mit schlechter Bonität zu. Unter den Emerging Markets ist Lateinamerika am stärksten betroffen. Die türkische Lira fällt auf ein historisches Rekordtief. Als Reaktion auf das Anschwellen der Inflation wurde dort der Leitzins um 2% erhöht. Die Aktien konnten ihr positives Momentum der letzten Monate nicht halten und verloren auf breiter Front. Es sind in erster Linie überhitzte Titel aus den Segmenten IT und digitale Kommunikation, die am Kurs-Momentum einbüßten. Dazu mischt sich ein Cocktail aus steigender Kreditvorsorge der Banken und anhaltend niedrige Energiepreise. Beide Faktoren halten den Druck auf die entsprechenden Marktsegmente aufrecht. Unternehmen verschlanken sich und Restrukturierungen stehen wieder an der Tagesordnung. Angesichts dieser Maßnahmen hat der zuletzt negative Trend der Ergebniserwartungen wieder in eine positive Richtung gedreht.

Bitte beachten Sie die Informationen auf der nächsten Seite!

INFORMATIONSBLATT PRÄMIENBEGÜNSTIGTE ZUKUNFTSVORSORGE

PZV Basisfonds Apollo 32 per 30. September 2020

Wertentwicklung



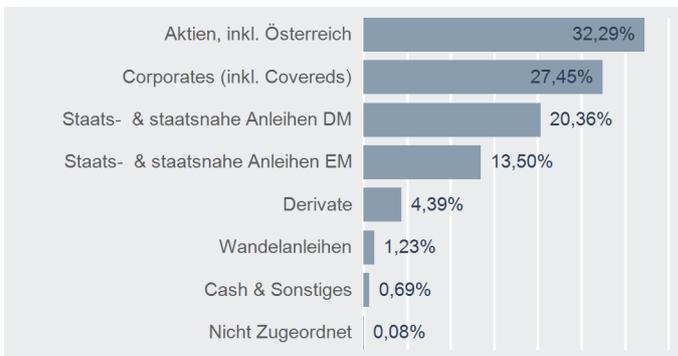
Performance- & Risikokennzahlen

| | T |
|-----------------------------|------------|
| Tranchenaufgabe: | 30.05.2003 |
| Seit Tranchenaufgabe p.a.: | 4,59 % |
| 20 Jahre p.a.: | - |
| 15 Jahre p.a.: | 1,86 % |
| 10 Jahre p.a.: | 1,84 % |
| 5 Jahre p.a.: | 0,98 % |
| 3 Jahre p.a.: | -1,38 % |
| 1 Jahr: | -7,99 % |
| Seit Jahresbeginn: | -8,38 % |
| Sharpe Ratio (3 Jahre): | -0,10 |
| Volatilität p.a. (3 Jahre): | 10,09 % |

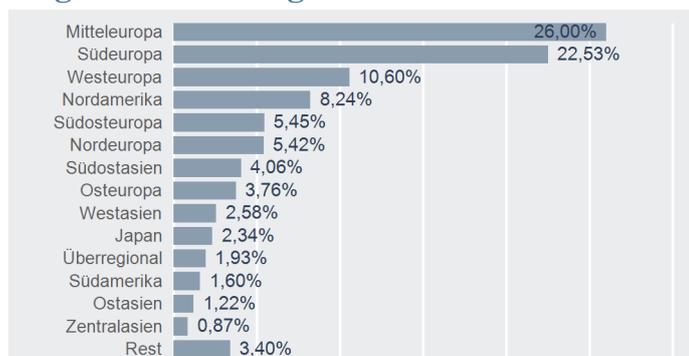
Top 10 Aktien*

| Name | % FV |
|-----------------------|--------|
| ENEL SPA | 2,55 % |
| OMV AG | 1,53 % |
| INTESA SANPAOLO SPA | 1,46 % |
| VERBUND AG | 1,29 % |
| FERRARI NV | 1,11 % |
| VOESTALPINE AG | 1,10 % |
| ERSTE GROUP BANK AG | 1,04 % |
| WIENERBERGER AG | 0,99 % |
| STMICROELECTRONICS NV | 0,96 % |
| ENI SPA | 0,95 % |

Asset Allocation*

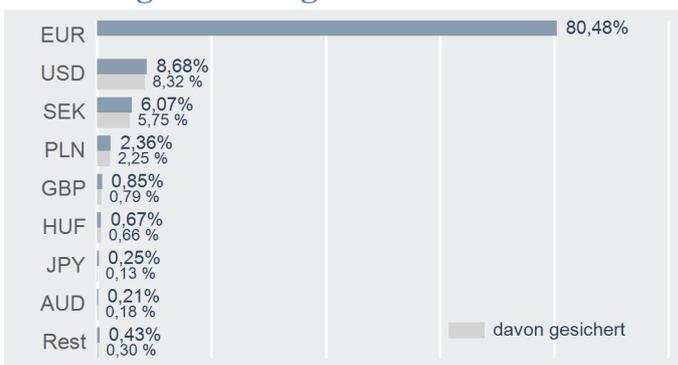


Regionenaufteilung*



* 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 verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige 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>