

# Informationsblatt

## Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. August 2026

### Fondseckdaten

|                     |                                                           |
|---------------------|-----------------------------------------------------------|
| Fondsaufgabe        | 23.03.2010                                                |
| Benchmark           | Keine                                                     |
| Fondswährung        | EUR                                                       |
| Fondsvolumen in EUR | 195.078.253,40                                            |
| 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    | AT0000A0H304                                              |

### Fondskurse je Anteil

|                  |       |
|------------------|-------|
| Errechneter Wert | 13,06 |
|------------------|-------|

### Fondskennzahlen

#### Anleihenpositionen (durchgerechnet\*)

|                            |           |
|----------------------------|-----------|
| Ø Modified Duration        | 7,68      |
| Ø Restlaufzeit (in Jahren) | 11,69     |
| Ø Rendite p.a.             | 4,89 %    |
| Ø Rating                   | A- (6,92) |

#### Aktienpositionen (durchgerechnet\*)

|                                    |         |
|------------------------------------|---------|
| Ø Marktkapitalisierung in Mrd. EUR | 55,86   |
| Ø Dividendenrendite p.a.           | 3,69 %  |
| Price to Book Ratio                | 1,42    |
| Price to Earnings Ratio (est. 12m) | 12,04   |
| Wirksame Aktienquote               | 16,62 % |

\* 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

Der August stand im Spannungsfeld einer nachlassenden Wachstumsdynamik, eines weiterhin erhöhten Inflationsdrucks und einer robusten Gewinnentwicklung vieler Unternehmen. In den USA schwächten sich Arbeitsmarkt, Einzelhandel und Konsumentenvertrauen ab – die vorlaufenden Indikatoren signalisieren jedoch eine weiterhin robuste Entwicklung. Ähnliches gilt für Europa, bei geringerer Wachstumsdynamik. Für die Eurozone wird ein Wirtschaftswachstum von knapp 1% (2026) erwartet. Mit zuletzt 3,3% liegt die Inflation weiterhin über dem langfristigen Zielniveau. An den Anleihemärkten stand im August insbesondere das lange Ende der Zinskurven unter Druck. Die Renditen langlaufender Staatsanleihen stiegen weltweit deutlich an und erreichten teilweise Niveaus, die seit Jahrzehnten nicht mehr beobachtet wurden. Bemerkenswert ist jedoch, dass sich die Risikoauflagen von Unternehmens- und Schwellenländeranleihen bislang unbeeindruckt zeigen. Die Renditebewegung signalisiert daher weniger einen generellen Vertrauensschwund als vielmehr eine Neubewertung langfristiger Inflations-, Finanzierungs- und Verschuldungssituation. Angesichts des Umfelds zeigten sich die Aktienmärkte bemerkenswert widerstandsfähig. Erst gegen Monatsende nahm der Gegenwind spürbar zu. Unterstützung boten eine starke Berichtssaison und die anhaltend hohen Investitionen im Bereich der KI. Für die weitere Marktentwicklung bleibt das Verhältnis von Bewertung, Kapitalbedarf und Ertragsperspektive zentral. Teils anspruchsvolle Bewertungsmultiplikatoren einzelner Marktsegmente treffen auf attraktivere Anleihenrenditen.

# Informationsblatt

## Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 31. August 2026

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

### Wertentwicklung



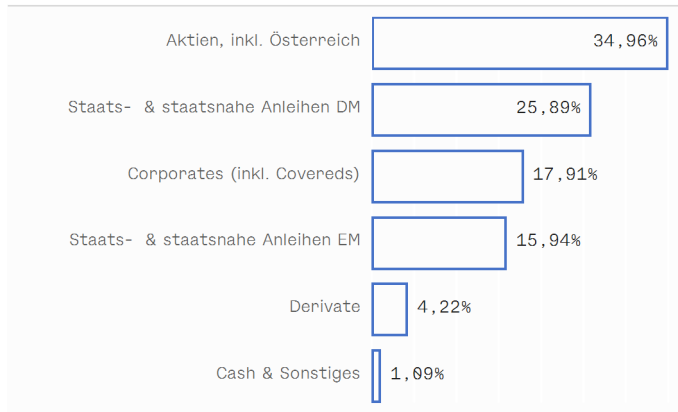
### Top 10 Aktien

| Name                    | % FV   |
|-------------------------|--------|
| UNICREDIT SPA           | 4,42 % |
| INTESA SANPAOLO SPA     | 3,60 % |
| ENEL SPA                | 2,48 % |
| OTP Bank Nyrt           | 2,26 % |
| FERRARI NV              | 1,48 % |
| ASSICURAZIONI GENERALI  | 1,47 % |
| ENI SPA                 | 1,46 % |
| PRYSMIAN SPA            | 1,22 % |
| MOL HUNGARIAN OIL & GAS | 0,98 % |
| STMICROELECTRONICS NV   | 0,96 % |

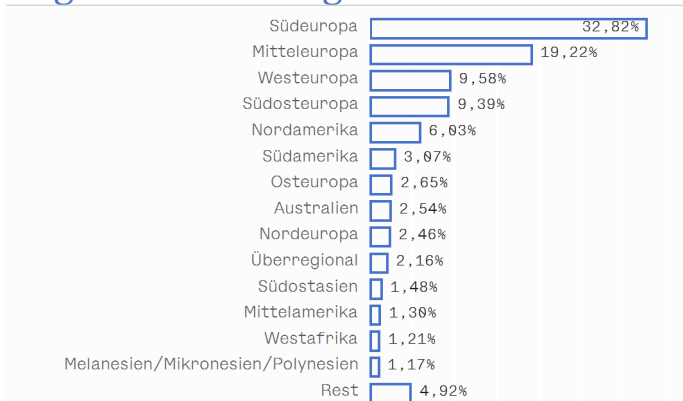
### Performance- & Risikokennzahlen

|                             | T<br>23.03.2010 |
|-----------------------------|-----------------|
| Tranchenaufgabe:            |                 |
| 10 Jahre p.a.:              | 1,78 %          |
| 5 Jahre p.a.:               | 0,64 %          |
| 3 Jahre p.a.:               | 5,47 %          |
| 1 Jahr:                     | 5,24 %          |
| Sharpe Ratio (3 Jahre):     | 0,62            |
| Volatilität p.a. (3 Jahre): | 4,24 %          |

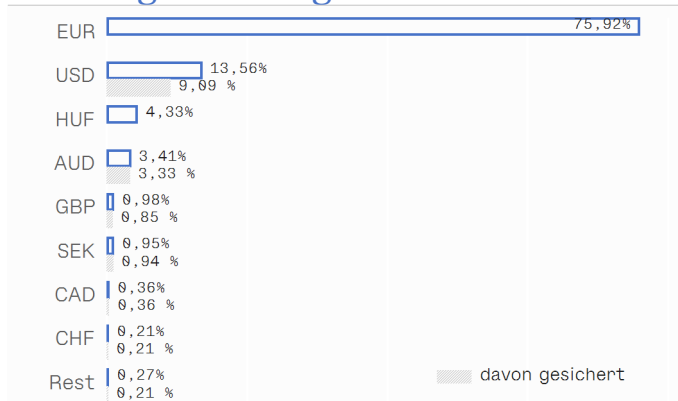
### Asset Allocation\*



### 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!