



Informationsblatt Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge

PZV Basisfonds Apollo 32 Basis per 29. Mai 2015

Strategie

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.

Aktuelle Lage

Sehr turbulent verhielten sich die AAA-Rentenmärkte in Europa in den letzten Wochen. Die Renditen konnten sich erstmals nennenswert von ihren historischen Tiefs absetzen und liegen nun wieder auf Jahresendniveau. Dementsprechend gab es im EUR Rentenbereich durchwegs Kursverluste, welche mit zunehmend guter Bonität heftiger ausfielen. Bei USD-denominierten Anleihen zeigt sich deutlich ruhigeres Bild, die für Juni angekündigten Zinserhöhungen seitens der US-Notenbank sind nicht fix. Auf der anderen Seite haben die Aktienmärkte ihr Niveau zumindest gehalten und bewegen sich seitwärts. Unverändert positiv zeigt sich dabei Japan mit einem 15-Jahreshoch. Das allgemeine Umfeld bleibt wegen der Griechenlandfrage weiterhin instabil, wir können dabei auftretende Chancen jedoch rasch nützen.

Wertentwicklung: PZV Basisfonds - Apollo 32 Basis



Risikohinweis

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 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 direkt nicht erworben werden. Spesen und Steuern des Versicherungsproduktes sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Quellen: eigene Berechnungen; Fondsperformance: OeKB

Alle Angaben ohne Gewähr!
www.securitykag.at, Burgring 16, 8010 Graz



Die 5 größten Aktienpositionen

- ANDRITZ AG
- OMV AG
- INTESA SANPAOLO
- ERSTE BANK DER OESTER SPARK
- VOEST-ALPINE STAHL AG

Veranlagung Aktuell

- 32,73% Österr. und sonstige Aktien
- 30,87% Pfandbriefe, Bundes- & Bankanl.
- 13,23% Anleihen Schwellenländer
- 1,40% Int. Wandelanleihen
- 22,42% Int. Unternehmensanleihen
- 6,35% Cash
- 3,66% Derivate

Risiko/Ertrags-Kennzahlen

| | |
|-----------------------------|--------|
| Ertrag seit Start (März 10) | 14,30% |
| Ertrag p.a. | 2,61% |
| Volatilität (3 Jahre) | 5,69 % |
| Sharpe Ratio (3 Jahre) | 1,57 |
| Fondskurs per 29. Mai 2015 | 11,43 |
| Fondsvolumen (Mio EUR) | 176,31 |
| wirksame Aktienquote | 26,77% |

Erklärung Kennzahlen: <http://www.securitykag.at/disclaimer.pdf>

Steuerliche Behandlung:

Die steuerliche Behandlung des Versicherungsproduktes ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Bitte informieren Sie sich bei Ihrem Versicherungsberater.