

# ZUKUNFT *läuft*

Mit der fondsgebundenen Lebensversicherung der APK Versicherung sorgen Sie flexibel für Ihre finanzielle Zukunft vor.



[www.zukunft-laeuft.at](http://www.zukunft-laeuft.at)

#legwasweg

# Die drei Säulen der Altersvorsorge

**Erste Säule**  
Gesetzliche  
Altersvorsorge

**Zweite Säule**  
Betriebliche  
Altersvorsorge

**Dritte Säule**  
Private  
(Alters-)Vorsorge



# Kennen Sie das Pensionssystem?

Haben Sie sich schon Gedanken gemacht, wie Sie im Ruhestand leben möchten? Dann sind Sie nicht alleine. In Österreich gibt es ein gut durchdachtes Pensionssystem, das auf drei Säulen basiert. Aber was genau bedeuten diese Säulen, und wie können Sie sie optimal nutzen, um im Alter finanziell abgesichert zu sein? Lassen Sie uns das genauer unter die Lupe nehmen!

## Die 1. Säule: Die staatliche Pension

Die erste und wichtigste Säule des österreichischen Pensionssystems ist die staatliche Pension. Diese beruht auf dem Umlageverfahren, was bedeutet, dass die derzeitigen Erwerbstätigen durch ihre Beiträge die Pensionen der aktuellen Pensionisten finanzieren. Du zahlst also während deiner aktiven Zeit in die Pensionsversicherung ein und sobald du in Pension gehst, erhältst du monatliche Zahlungen vom Staat.

## Die 2. Säule: Die betriebliche Altersvorsorge

Hier kommt die zweite Säule ins Spiel: die betriebliche Altersvorsorge. Diese Form der Vorsorge wird oft von Arbeitgebern angeboten, um ihren Mitarbeiter:innen eine zusätzliche finanzielle Absicherung im Alter zu bieten. Durch z.B. Beitragszahlungen des Arbeitgebers in eine Pensionskasse oder durch Gehaltsumwandlung, bei der du einen Teil deines Gehalts in eine Pensionskasse einzahlst, kannst du zusätzlich zur staatlichen Pension ein weiteres Einkommen im Ruhestand aufbauen.

## Die 3. Säule: Die private Altersvorsorge

Die dritte Säule ist die private Altersvorsorge. Diese ist besonders wichtig, wenn du das Gefühl hast, dass die ersten beiden Säulen nicht ausreichen werden, um im Alter deinen Lebensstandard zu halten. Es gibt verschiedene Formen der privaten Vorsorge, wie zum Beispiel fondsgebundene Lebensversicherungen, Pensions-Fondssparpläne oder klassische Lebensversicherungen.

Der Pensions-Fondssparplan der APK Versicherung ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitaloption, welche sich ideal für die private (langfristiger Kapitalaufbau, Tilgungsträger für Finanzierungen etc.) und betriebliche (Bezugsumwandlung und Zukunftssicherung) Altersvorsorge eignet.



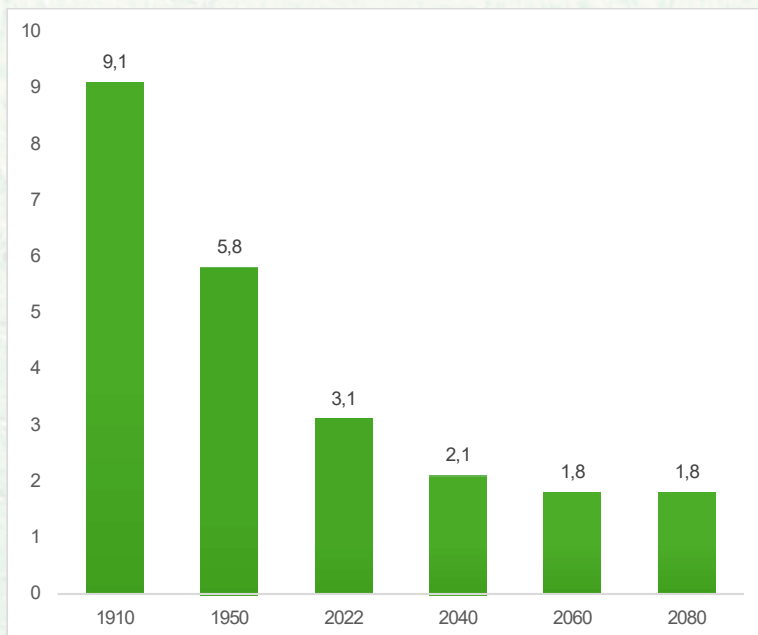
**Die APK Versicherung zählt seit 30 Jahren zu den Top-Performern im Bereich der fondsgebundenen Lebensversicherung.**

# Auf den Punkt gebracht

Die demografische Entwicklung und wirtschaftliche Lage stellen das Pensionssystem in Österreich vor enorme Herausforderungen. Nachfolgend einige wichtigen Fakten im Überblick:

## Das Verhältnis Erwerbstätige zu Pensionisten

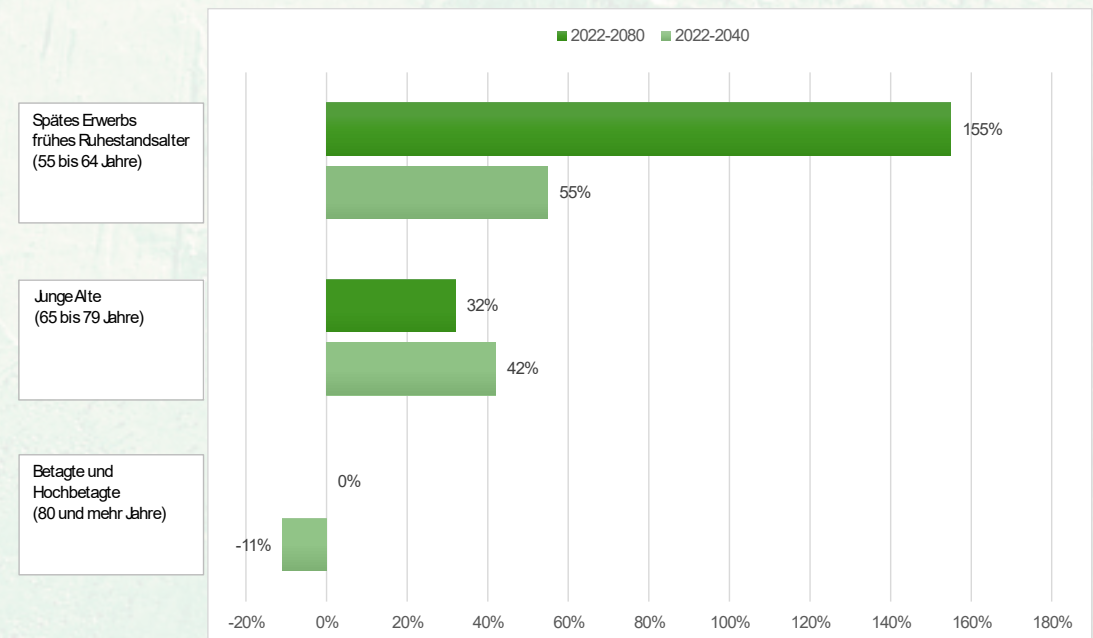
Die Anzahl der Erwerbstätigen, die auf einen Pensionisten kommen, sinkt drastisch. Während 2022 noch 3,1 Erwerbstätige auf eine:n Pensionist:in kamen, wird dieses Verhältnis bis 2042 auf nur noch 2:1 absinken. Weniger Beitragszahler:innen stehen also einer wachsenden Zahl von Pensionsbezieher:innen gegenüber.



Quelle: eigene Abbildung in Anlehnung an Statistik Austria, Bevölkerungsprognose 2023, Hauptvariante (gerundete Ergebnisse).

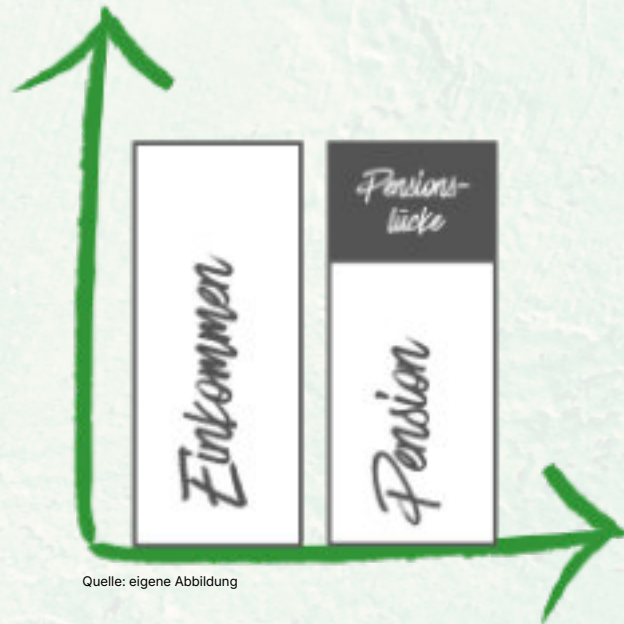
## Steigende Lebenserwartung

Dank medizinischer Fortschritte und besserer Lebensbedingungen steigt die Lebenserwartung kontinuierlich an. Die Zahl der über 80-Jährigen steigt kontinuierlich – eine erfreuliche Entwicklung, die jedoch das Pensionssystem zusätzlich belastet.



Quelle: eigene Abbildung in Anlehnung an Statistik Austria, Bevölkerungsprognose 2023, Hauptvariante (gerundete Ergebnisse).

Gleichzeitig wird die Pensionslücke immer größer



Die Pensionslücke – der Unterschied zwischen dem letzten Nettoeinkommen vor Pensionseintritt und der tatsächlich erwarteten Pension – betrifft viele Menschen und liegt laut Statistik in Österreich für eine Person, die mit 65 Jahre in Pension geht, bei über 40 Prozent.\*

Besonders Frauen sind häufig stärker betroffen, da sie oft geringere Einkommen und längere Erwerbsunterbrechungen haben. Ohne private Vorsorge wird es schwer, den gewohnten Lebensstandard im Alter aufrechtzuerhalten.

\* Quelle: Statistik Austria (2024), Genderstatistik – Pensionen. Online unter: [https://www.statistik.at/fileadmin/pages/363/Infotext\\_GenderStatistik\\_Pensionen.pdf](https://www.statistik.at/fileadmin/pages/363/Infotext_GenderStatistik_Pensionen.pdf)

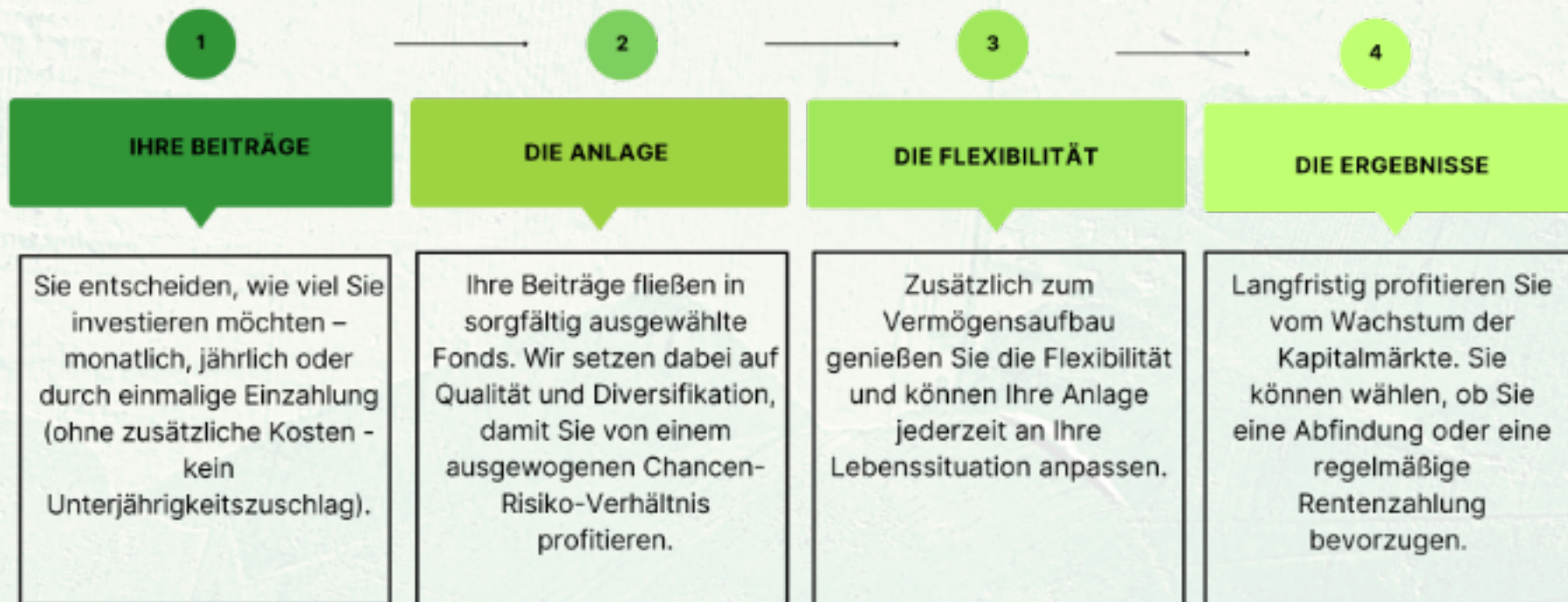
# Jetzt

ist die beste Zeit zu handeln.

# Unsere Lösung für Ihre *Zukunft*

Mit der fondsgebundenen Lebensversicherung der APK Versicherung sorgen Sie flexibel für Ihre finanzielle Zukunft vor.

Die Zukunft kann kommen – mit einer Vorsorgelösung, die Wachstumspotenzial und Flexibilität vereint. Unsere fondsgebundene Lebensversicherung ist die Antwort auf die Herausforderungen des modernen Lebens: steigende Pensionslücken, niedrige Sparzinsen und den Wunsch nach finanzieller Freiheit im Alter.



## Besonders für Kinder eine kluge Entscheidung!

Unsere fondsgebundene Lebensversicherung eignet sich ideal, um frühzeitig für die Zukunft ihrer Kinder vorzusorgen – flexibel, chancenorientiert und mit dem Plus des Zinseszins-effekts.



## Was macht unser Produkt so besonders?

Unsere fondsgebundene Lebensversicherung kombiniert die besten Eigenschaften einer Lebensversicherung mit den Vorteilen des Kapitalmarktes:



Institutionelle  
Fondstranchen



Nur vorselektierte  
Top-Produkte



Persönliche  
Betreuung



Flexible  
Prämienpausen

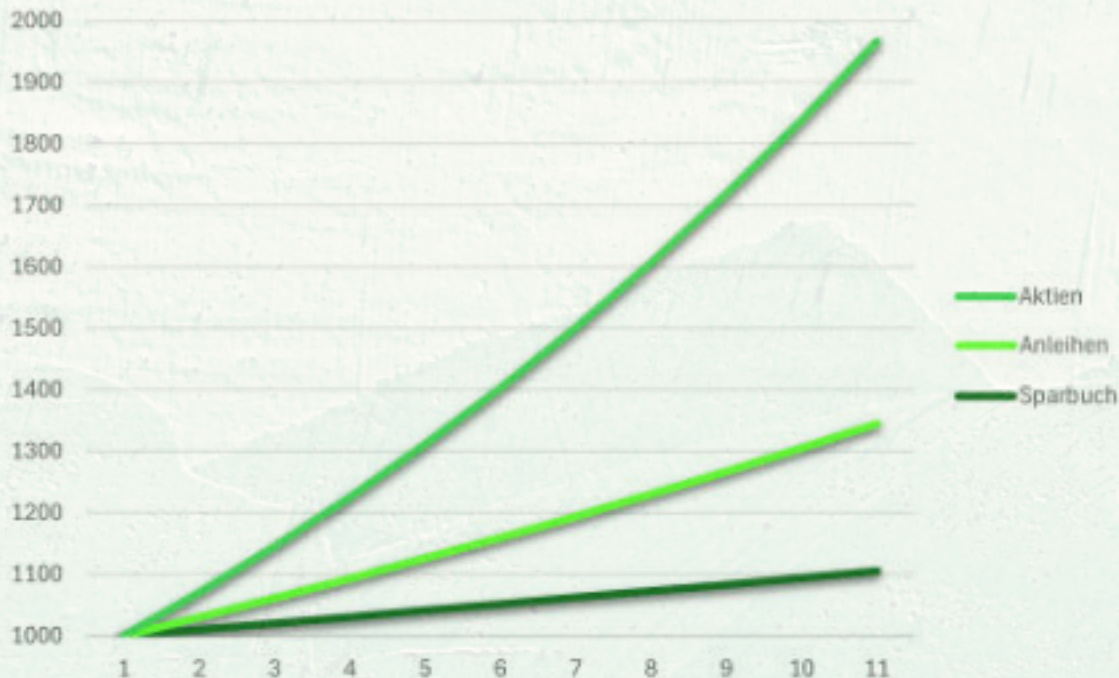


Zuzahlung und  
Entnahme flexibel  
möglich

# Vorteile des *Kapitalmarktes*

Jetzt von den Chancen des Kapitalmarktes profitieren!

In einer Welt, in der klassische Sparformen wie Sparbuch oder Bausparvertrag wenig Ertrag bieten (siehe untere Grafik), suchen immer mehr Menschen nach Alternativen. Die fondsgebundene Lebensversicherung kombiniert die Vorteile einer Lebensversicherung mit den Wachstumschancen des Kapitalmarktes – kapitalertragssteuerfrei und flexibel. So wird finanzielle Vorsorge nicht nur individuell, sondern auch leistungsstark.



Quelle: eigene Abbildung

Mit bereits 50€ im Monat bekommen Sie:



10x

Caffè Latte



5x

Rubbellose



1x

Sachertorte

oder



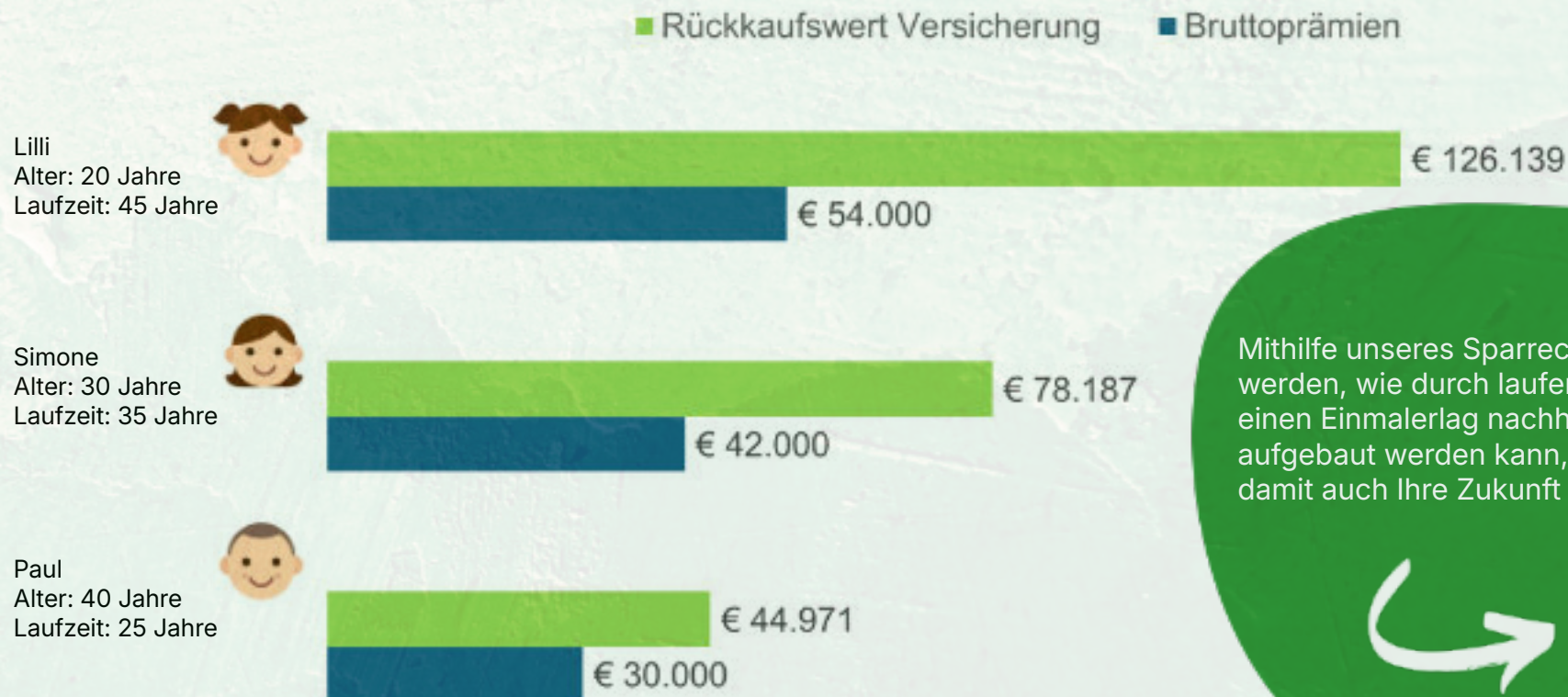
100%  
Zukunft

# Danke, Kapitalmarkt!

Mit unserer fondsgebundenen Lebensversicherung profitieren Sie auf mehreren Ebenen. Der Zinseszinseffekt sorgt dafür, dass Ihre Ersparnisse im Laufe der Zeit kontinuierlich wachsen – und das umso stärker, je länger Sie investieren. Gleichzeitig eröffnen sich durch die langfristige Bindung attraktive Chancen am Kapitalmarkt. Besonders vorteilhaft: Die Beiträge und Entnahmen lassen sich flexibel an Ihre persönliche Lebenssituation anpassen. So bleiben Sie finanziell beweglich – heute und in Zukunft.

## So funktioniert's:

Ihre regelmäßigen Beiträge werden in Fonds oder ETFs investiert, die an Kapitalmarktgewinnen partizipieren. Dabei profitieren Sie vom kontinuierlichen Vermögensaufbau und der Chance, Ihr Kapital langfristig zu steigern.



Mithilfe unseres Sparrechners kann ermittelt werden, wie durch laufende Spar-Beträge oder einen Einmalerg nachhaltig Vermögen aufgebaut werden kann, damit auch Ihre Zukunft läuft.



Quelle: eigene Darstellung. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt auf Basis einer Prämie von € 100 monatlich und einer Durchschnittsperformance von 5% p.a.. In der Hochrechnung wurden Kosten, wie Abschlusskosten, Versicherungssteuer und Vertriebspartner- und Vermögensverwaltungskosten berücksichtigt. Die tatsächlichen Kosten können variieren.

# Unser Zukunftspaket

Egal, ob Sie bei der Verwaltung Ihres Fonds-Portfolios von unseren Investmentexpert:innen zusammengestellte Mixe wählen möchten, oder Ihre Zukunft vollkommen frei managen, bei unserem Fonds-Portfolio werden Sie bestimmt fündig. Und da wir vor allem an eine nachhaltige Zukunft glauben, finden Sie mit unserer Linie "easy green" Fonds vor, die eine nachhaltige Anlagestrategie verfolgen.

## easy 360°

Easy 360° bietet Ihnen eine vollständige Verwaltung der Fonds für einen optimalen Veranlagungsmix und Wachstumschance.

- Aktien Dachfonds
- Anleihen Dachfonds
- Geldmarkt Fonds

## easy green

Easy green ist auf nachhaltige Investments spezialisiert und bietet Ihnen eine verantwortungsvolle Möglichkeit, in eine grüne Zukunft zu investieren.

- Aktien 50%
- Anleihen 50%

## flexy invest

Mit flexy invest können Sie Ihren eigenen Fonds-Mix zusammenstellen und selbst managen, um Ihre individuellen finanziellen Ziele zu erreichen.

- Einzelfonds
- nachhaltige Fonds
- ETF

Wir bieten Ihnen eine Auswahl zahlreicher Portfolios, die sich aus gemanagten Fonds der APK-Gruppe, wie APK Aktienfonds, APK Anleihenfonds und APK Geldmarkt-Fonds in unterschiedlicher Gewichtung zusammensetzen. Damit haben Sie die Möglichkeit, das für Sie geeignete Portfolio auszusuchen und entsprechend Ihrer Risikoneigung Ihr Geld zu veranlagern. Zusätzlich stehen Ihnen neben den von uns gemanagten Dachfonds zahlreiche Fremdfonds zur Auswahl.

Alle unseren aktuellen Fonds finden Sie hier:



A gravel path leads towards a bright sun in a forest, with the text "ZUKUNFT läuft" overlaid. The sun is low on the horizon, creating a warm, golden glow and lens flare effects. The path is made of dark gravel and has a white line marking. The background is a dense forest with green foliage.

# ZUKUNFT *läuft*

#legwasweg

# Veranlagung *Spezial*

Ihr Kapital arbeitet für Sie – mit der fondsgebundenen Lebensversicherung.

Das Investieren am Kapitalmarkt eröffnet einzigartige Möglichkeiten für den Vermögensaufbau und die finanzielle Vorsorge. Unsere fondsgebundene Lebensversicherung kombiniert die Wachstumschancen moderner Kapitalanlagen mit der Sicherheit einer Lebensversicherung – perfekt auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt.

## Die Vorteile des Kapitalmarkts im Überblick

**Wachstumspotenzial:** Kapitalmärkte bieten langfristig attraktive Renditen. Unternehmen wachsen, erwirtschaften Gewinne und steigern ihren Wert – eine Chance, die auch Sie nutzen können.

**Inflationsschutz:** Während die Inflation die Kaufkraft von Bargeld mindert, können Kapitalmarktinvestitionen Wertsteigerungen erzielen und so den Kaufkraftverlust ausgleichen.

**Diversifikation & Stabilität:** Durch die Streuung auf verschiedene Anlageklassen wie Aktien und Anleihen wird das Risiko reduziert und ein stabiles Portfolio geschaffen – für langfristigen Erfolg.

**Langfristige Vermögensbildung:** Regelmäßiges Investieren und der Zinseszinsseffekt ermöglichen es, selbst mit kleinen Beträgen über die Zeit ein beachtliches Vermögen aufzubauen.

**Flexibilität & Liquidität:** Fondsinvestitionen passen sich Ihren Bedürfnissen an. Sie können Ihre Strategie jederzeit kostenlos flexibel anpassen und bleiben dennoch jederzeit handlungsfähig.

**Teilnahme am Wirtschaftswachstum:** Ihr Investment unterstützt innovative Unternehmen und deren Zukunftsprojekte – profitieren Sie direkt von globalem Fortschritt und Wachstum.

## Wie Sie von unserer Expertise profitieren

**Aktive Fondsverwaltung:** Unsere erfahrenen Fondsmanager:innen wählen die besten Investments aus, um eine optimale Balance zwischen Risiko und Ertrag zu erzielen.

**Nachhaltige Investments:** ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Governance) stehen im Fokus unserer Anlagestrategien. So investieren Sie nicht nur profitabel, sondern auch verantwortungsvoll.

**Individuelle Strategien:** Egal, ob Sie konservativ oder wachstumsorientiert investieren möchten – unsere fondsgebundene Lebensversicherung bietet die passenden Lösungen.



Kapitalmarktinvestitionen sind nicht nur eine Wahl, sondern eine Notwendigkeit, um langfristig finanzielle Ziele zu erreichen und den Lebensstandard zu sichern!



# Der Weg ist das Ziel

Lisas Reise in die Zukunft – Schritt für Schritt zur finanziellen Unabhängigkeit

Lisa ist 18 Jahre alt, als sie ihren Lauf startet. Die Strecke ist lang, das Ziel liegt in weiter Ferne – doch sie weiß: **Jeder Schritt zählt.**

Mit einer monatlichen Prämie von 25 Euro beginnt sie während ihres Studiums. Ein sanfter Start, aber genug, um ins Rennen zu kommen. Am Ende der ersten Etappe hat sie bereits **875 Euro** auf der Kante.

Dann nimmt sie Tempo auf: Der erste Job bringt ihr finanzielle Stabilität, sie erhöht die Prämie auf 150 Euro monatlich. Nach fünf Jahren hat sie **7.106 Euro** angespart.

Eine Gehaltserhöhung motiviert zum nächsten Zwischensprint. Drei Jahre später liegt ihr Depotwert bei **13.182 Euro**.

Doch auch auf einer Langstrecke braucht es **Pausen**: Für eine Asienreise entnimmt Lisa 6.000 Euro – ein bewusstes Innehalten.

Wieder zurück am Arbeitsplatz, nimmt sie den Rhythmus wieder auf. Nach weiteren zwei Jahren ist ihr Depotwert schon auf **13.267 Euro** gestiegen. Eine Bonuszahlung von 5.000 Euro bringt zusätzlichen Schwung – **14.715 Euro!**

Dann folgt eine ruhigere Phase: Die Geburt ihres Sohnes bringt eine **Beitrags-Pause** – doch der Depotwert steigt kontinuierlich auf **15.836 Euro**.

Mit einem Jobwechsel und höherem Einkommen erhöht Lisa die Prämie auf 200 Euro monatlich. Nach sechs Jahren Laufzeit erreicht sie dadurch bereits **33.032 Euro**.

Für eine **berufliche Weiterbildung** entnimmt sie 8.000 Euro – ein Schritt zur Seite, der sie langfristig weiterbringt.

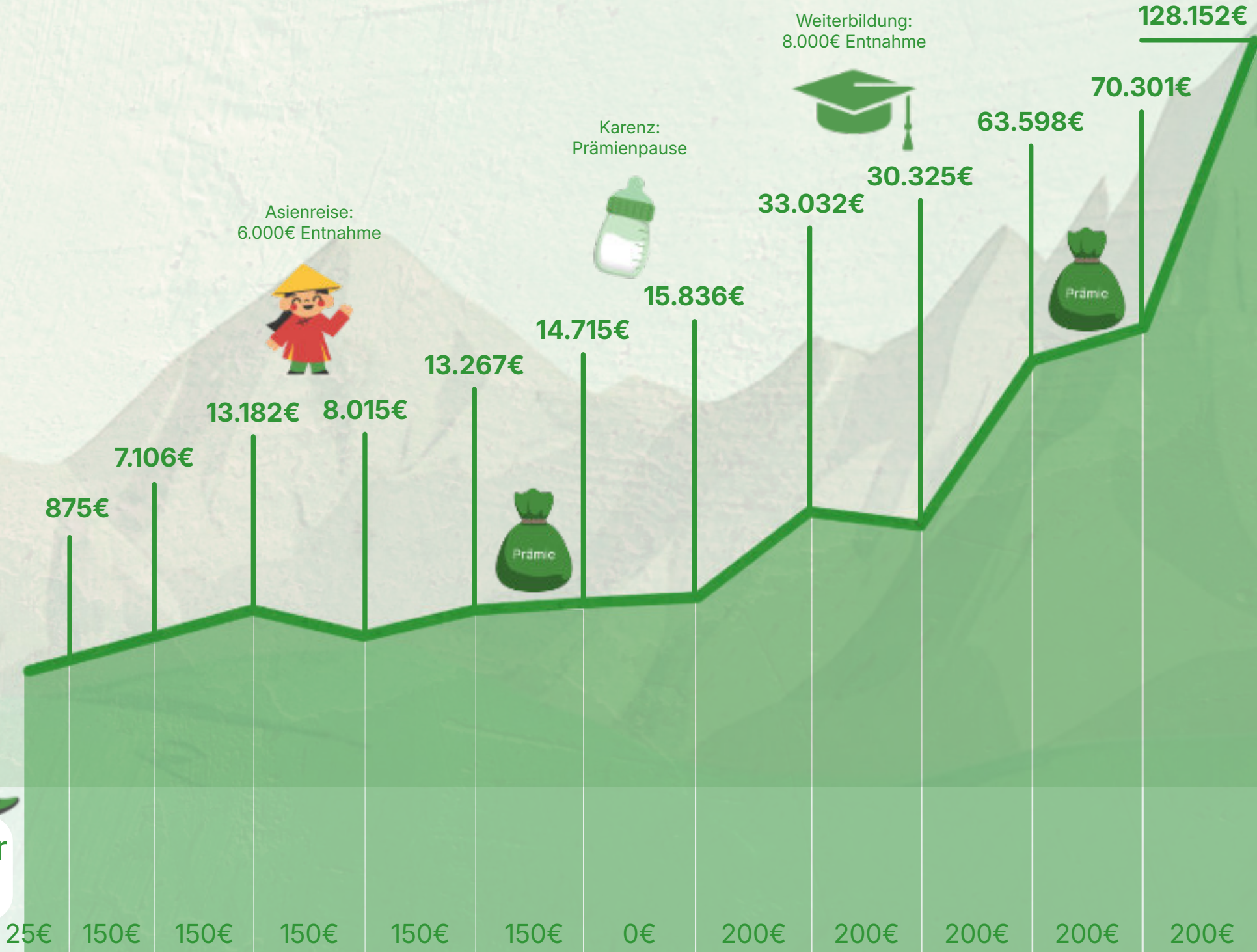
Sie bleibt in Bewegung: Kontinuierlich spart sie weiter und steht mit **63.598 Euro** solide da. Eine Bonifikation über 7.000 Euro bringt sie auf **70.301 Euro**.

Mit 65 Jahren kommt sie am Ziel an: **128.152 Euro** – **ein klarer Beweis, dass Zukunft läuft, wenn Schritt für Schritt drangeblieben wird.**

# Depotwert



# Monatlicher Sparbetrag



Quelle: eigene Abbildung

# Keyfacts

## Fondsauswahl

- Institutionelle Fondstranchen (günstiger als Retailtranche)
- Aktien Dachfonds, Anleihen Dachfonds, Geldmarkt Fonds
- Kleines, exklusives Fondsportfolio
- nachhaltige Fonds ( Art 8 und Art 9 SFDR )
- ETFs

## Alter & Versicherungsdauer

- Eintrittsalter: von 0 bis maximal 75 Jahre
- Es können Personen ab Geburt versichert werden
- Empfohlene Versicherungsdauer: ab 10-15 Jahren

## Steuervorteile & Gebührenfreiheit

- Erträge frei von Kapitalertragsteuer (KESt)
- Keine Ausgabeaufschläge oder Depotgebühren
- Fondswechsel jederzeit möglich (ohne Steuer und Gebühren)
- Kein Unterjährigkeitszuschlag
- Lediglich Verwaltungs- und Abschlusskosten

## Ablaufmanagement

- Beobachtung des Wertverlaufs – Tagesaktuell und jederzeit
- Flexibler Zugang zum Kapital
- Keine erhöhten Abschläge bei frühzeitigem Ausstieg

## Prämien & Zahlungsweise

### Prämienzahlungsdauer

- Abgekürzte Prämienzahlungsdauer möglich
- Egal ob laufende Zahlung oder Einmalerlag die Kosten sind gleich

### Mindestprämie

- Ab 50 € monatlich oder 500 € einmalig
- Prämien können jederzeit kostenfrei erhöht, gesenkt oder ausgesetzt werden und jederzeit ohne zusätzlichen Antrag einbezahlt werden

## Auszahlungsmodalitäten

- Die Auszahlung kann als lebenslange Rente, temporäre Rente (mit oder ohne Hinterbliebenenrente) oder Kapitalauszahlung gewählt werden
- Die Rente, die monatlich ausbezahlt wird, ist solange steuerfrei, bis der kapitalisierte Wert erreicht ist. Der kapitalisierte Wert entspricht dem Deckungskapital bei Rentenanstritt. Übersteigen die gesamten Rentenzahlungen den kapitalisierten Wert, muss die Rentenleistung versteuert (EStG) werden



“ —

Übrigens: Mit unserem hauseigenen Nachhaltigkeits-Ansatz APK DELTA verbindet die APK gezielte Kapitalveranlagung mit ökologischer und sozialer Verantwortung. Denn nachhaltige Entscheidungen von heute formen die Welt von morgen.

# Hallo! Wir sind die APK!

...und bereits seit den 90er Jahren sind wir Expert:innen in der Altersvorsorge. Mit unserem Pensions-Fondsparplan bieten wir Ihnen eine moderne und nachhaltige Möglichkeit damit auch Ihre Zukunft *läuft*.

Unsere Anlageprodukte zeichnen sich durch maximale Flexibilität in Bezug auf Prämien Ein- und Auszahlung, Veranlagung, Laufzeit und Leistung aus; perfekt also, um schon in jungen Jahren für später wegzulegen oder für die Liebsten ein Polster zu schaffen. Das Thema Finanzbildung liegt uns besonders am Herzen. Damit wir heute gute Entscheidungen für eine sorgenfreiere Zukunft treffen können.

Mit der APK-Gruppe im Hintergrund können wir Ihnen besonders attraktive Fonds zu äußerst günstigen Konditionen anbieten, in die Privatpersonen normalerweise nicht investieren können. Wir, die APK Versicherung verfügen über schlanke Strukturen und legen großen Wert auf persönliche Betreuung. Apropos persönliche Betreuung: wir verfügen über ein großes Netzwerk an unabhängigen Vertriebspartner:innen, die Sie zu unserem Produkt beraten. Damit finden Sie auch in Ihrer Nähe eine kompetente Ansprechperson für Ihre Pensionsvorsorge.

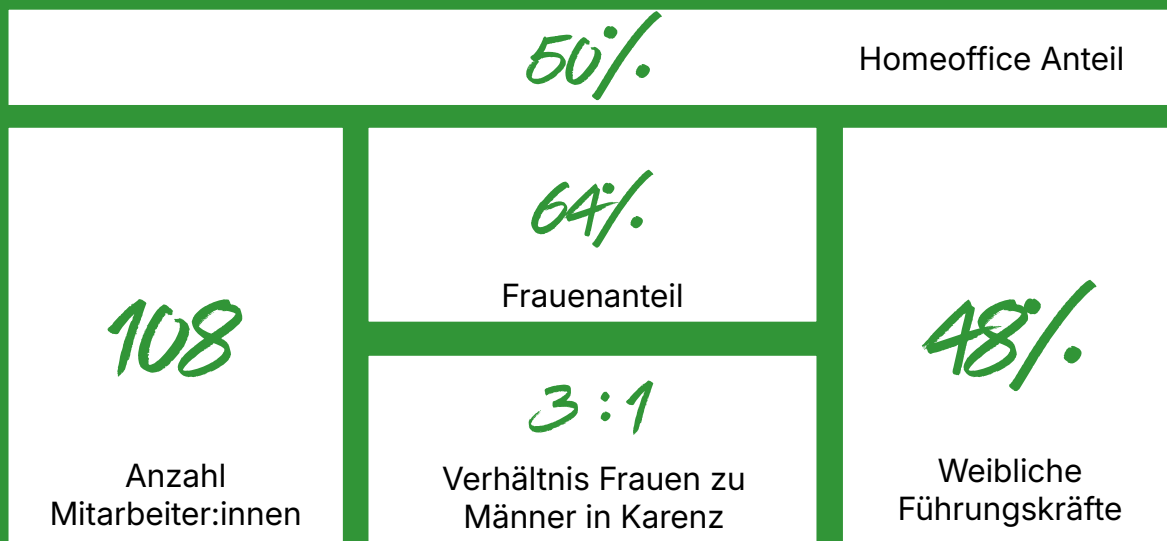


# Die APK Gruppe – Erfahrung, Verantwortung, Zukunft

Die APK Gruppe ist eine der führenden Anbieterinnen Altersvorsorge-Lösungen in Österreich. Mit jahrzehntelanger Erfahrung und einem klaren Fokus auf langfristige Stabilität betreuen wir mehr als 560.000 Anwartschafts- und Leistungsberechtigte sowie verwalten rund 7,5 Mrd. Euro Vermögen.

Zur Gruppe gehören neben der APK Versicherung auch die APK Pensionskasse und die APK Vorsorgekasse. Die enge Zusammenarbeit ermöglicht durchgängige Vorsorgelösungen – von betrieblichen bis hin zu privaten Vorsorgeprodukten.

**APK steht für Kompetenz, Verlässlichkeit und ein klares Ziel: Ihre finanzielle Zukunft zu sichern. Mit der Mission: Einfach. Erfolgreich. Vorsorgen!**



... at a glance

# Performance Daten

Jahr	APK Basic	APK Balanced	APK Life Cycle ausgew.	APK Life Cycle kons.	Nachhaltigkeitsmix	APK Equity (GM1)	APK Bonds (APK Renten)	Geldmarktfonds nachh.	APK Aktien nachh. (GM5)	APK Anleihen nachh. (GF224)
2000	4,3%	0,3%				-6,4%	6,7%			
2001	3,3%	-3,3%				-14,3%	7,7%	4,8%		
2002	-0,3%	-14,3%				-37,5%	8,9%	3,9%		
2003	5,5%	9,0%	7,7%			14,7%	3,2%	3,0%		
2004	7,1%	8,5%	6,8%			10,8%	6,2%	1,9%		
2005	9,0%	14,9%	11,9%			24,6%	5,2%	1,8%		
2006	3,6%	7,5%	6,6%			13,9%	1,1%	2,4%		
2007	3,3%	6,1%	4,9%			10,8%	1,4%	0,5%		
2008	-6,9%	-17,4%	-13,6%			-34,8%	0,1%	0,9%		
2009	8,6%	12,0%	10,1%	4,4%		17,7%	6,4%	3,6%		
2010	7,8%	14,0%	11,4%	2,7%		24,3%	3,6%	1,9%		
2011	-0,4%	-4,4%	-3,3%	1,7%		-11,1%	2,2%	1,5%		
2012	11,5%	14,5%	11,2%	4,4%		19,3%	9,6%	2,1%		
2013	3,3%	6,4%	5,1%	0,6%		11,5%	1,3%	0,3%		
2014	7,9%	7,8%	5,5%	2,5%		7,7%	8,0%	0,2%		
2015	0,9%	2,5%	2,1%	0,1%		5,2%	-0,2%	0,2%		
2016	6,0%	6,3%	4,5%	1,8%		6,8%	5,8%	0,1%		
2017	6,2%	9,2%	7,0%	1,2%		14,3%	4,1%	0,0%		
2018	-6,4%	-8,5%	-6,6%	-2,2%		-11,9%	-5,0%	-1,1%		
2019	11,4%	17,7%	13,4%	3,2%	18,0%	26,1%	9,4%	0,5%	30,6%	5,4%
2020	3,8%	5,2%	3,9%	0,9%	1,6%	7,7%	2,8%	0,0%	3,0%	0,2%
2021	3,4%	8,0%	6,2%	-0,4%	13,9%	15,9%	0,2%	-0,6%	27,5%	0,3%
2022	-13,9%	-15,4%	-11,3%	-4,4%	-12,3%	-18,0%	-12,8%	-0,8%	-14,7%	-9,8%
2023	8,6%	9,9%	8,0%	4,3%	12,1%	12,1%	7,7%	2,8%	18,4%	5,8%
2024	6,3%	9,0%	7,9%	4,1%	11,3%	13,6%	4,4%	3,9%	19,9%	2,7%
Ø 3 Jahre (2022-2024)	-0,2% p.a.	0,4% p.a.	1,1% p.a.	1,2% p.a.	3,1% p.a.	1,5% p.a.	-0,6% p.a.	2,0% p.a.	6,6% p.a.	-0,7% p.a.
Ø 5 Jahre (2020-2024)	1,3% p.a.	2,9% p.a.	2,7% p.a.	0,8% p.a.	4,8% p.a.	5,4% p.a.	0,2% p.a.	1,0% p.a.	9,7% p.a.	-0,3% p.a.
Ø 10 Jahre (2015-2024)	2,5% p.a.	4,0% p.a.	3,3% p.a.	0,8% p.a.		6,4% p.a.	1,4% p.a.	0,5% p.a.		
Ø (1996-2024)	4,4% p.a.	5,6% p.a.				6,5% p.a.	3,7% p.a.			

Jahr	EU Big (Mainfirst)	EU Small (Aberdeen)	EU Tech (JPM)	US Big (Vanguard)	US Small (Artemis)	US Tech (Invesco)	Asien/ Pazifik (Fidelity)	Biotech (Pictet)	Water (Pictet)	MSCI World Dev.	MSCI EM	MSCI EMU
2000	-1,3%	-3,3%	-16,0%	-13,1%	-8,0%	-42,2%	-22,4%	83,1%				
2001	-21,1%	-20,1%	-37,3%	-8,8%	-8,3%	-31,4%	-21,1%	-6,4%	-5,1%			
2002	-35,5%	-21,9%	-51,1%	-22,7%	-7,8%	-47,5%	-34,3%	-43,1%	-32,5%			
2003	19,2%	23,1%	56,9%	6,2%	8,7%	22,8%	15,8%	26,8%	7,8%			
2004	10,5%	29,1%	-3,4%	1,8%	7,9%	1,3%	3,4%	6,6%	17,1%			
2005	25,0%	27,7%	24,3%	20,1%	26,1%	16,6%	40,1%	28,0%	27,5%			
2006	18,1%	38,3%	11,1%	3,5%	-5,6%	-4,3%	-2,0%	2,1%	23,6%			
2007	2,7%	-9,6%	4,9%	-5,3%	5,2%	7,6%	20,8%	6,5%	-1,2%			
2008	-49,0%	-51,9%	-49,6%	-36,3%	-33,5%	-40,6%	-46,5%	-9,8%	-40,6%			
2009	29,8%	50,9%	52,9%	21,4%	18,6%	51,6%	36,7%	-2,3%	30,6%			
2010	7,6%	37,4%	29,7%	23,3%	29,4%	28,5%	34,0%	16,5%	20,7%			
2011	-17,2%	-23,2%	-12,3%	4,5%	-3,4%	5,0%	-7,7%	-3,2%	-7,7%			
2012	22,0%	33,0%	21,1%	10,9%	10,7%	12,7%	21,0%	23,1%	22,5%			
2013	23,0%	23,6%	39,3%	28,0%	33,7%	30,3%	-6,4%	51,6%	25,1%			
2014	2,6%	1,8%	10,5%	28,5%	27,9%	36,2%	32,8%	40,9%	13,0%			
2015	11,4%	29,0%	26,3%	12,2%	14,5%	21,0%	3,5%	24,3%	7,5%			
2016	-1,0%	-3,8%	1,4%	14,5%	19,1%	8,9%	4,2%	-20,9%	15,5%			
2017	25,0%	21,7%	25,7%	6,3%	7,4%	15,2%	17,1%	9,9%	7,9%			
2018	-16,2%	-15,0%	-9,6%	-0,3%	4,8%	2,3%	-3,2%	-10,2%	-7,9%			
2019	26,8%	31,6%	40,7%	33,0%	38,2%	42,9%	20,6%	35,0%	35,6%			
2020	5,9%	15,0%	25,9%	7,9%	18,5%	34,6%	11,9%	18,4%	4,5%			
2021	23,1%	14,2%	32,7%	37,8%	26,6%	39,4%	0,8%	-0,8%	40,8%			
2022	-20,6%	-29,2%	-28,4%	-13,2%	-24,0%	-30,5%	-18,3%	-9,3%	-17,4%			
2023	17,1%	10,7%	17,1%	21,3%	13,6%	50,1%	9,7%	11,3%	12,0%			
2024	-9,1%	9,0%	2,8%	32,7%	29,7%	33,6%	8,5%	6,2%	10,7%	27,8%	15,0%	9,9%
Ø 3 Jahre (2022-2024)	-5,5% p.a.	-5,1% p.a.	-4,8% p.a.	11,8% p.a.	3,8% p.a.	11,9% p.a.	-0,9% p.a.	2,4% p.a.	0,8% p.a.			
Ø 5 Jahre (2020-2024)	1,9% p.a.	2,3% p.a.	7,6% p.a.	15,7% p.a.	10,9% p.a.	21,3% p.a.	1,9% p.a.	4,7% p.a.	8,6% p.a.			
Ø 10 Jahre (2015-2024)	4,9% p.a.	6,6% p.a.	11,4% p.a.	14,2% p.a.	13,6% p.a.	19,3% p.a.	4,9% p.a.	5,1% p.a.	9,7% p.a.			
Ø (1996-2024)	5,2% p.a.	8,1% p.a.	.	9,9% p.a.	10,7% p.a.	.						

# Bereit für die *Zukunft?*

Unsere Zukunftsbegleiter:innen freuen sich mit Ihnen gemeinsam Ihr Anlage-Produkt für eine erfolgreiche Zukunft auszuwählen.



## Lust auf mehr Finanzwissen?

Sie möchten besser verstehen, wie Geldanlage funktioniert?  
Sich über nachhaltiges Investieren, den Zinseszinsseffekt oder  
Vorsorgeformen informieren – einfach, verständlich und auf den  
Punkt gebracht?

Dann lohnt sich ein Blick in unseren Blog: zu werfen  
In regelmäßigen Abständen veröffentlichen wir spannende  
Themen rund um die Bereiche Finanzen, Vorsorge und Wirtschaft  
– praxisnah, aktuell und leicht verständlich.

Jetzt entdecken und Ihre  
Zukunft aktiv gestalten:



## Unsere Werte für Ihre Zukunft!



Unabhängigkeit



Sicherheit



langjährige Erfahrung



Nachhaltigkeit



Kindervorsorge

## Medieninhaber und Herausgeber

APK Versicherung AG

Firmensitz: 1030 Wien, Thomas-Klestil-Platz 13

## Kontaktdaten

Tel.: +43 50 275 30

Email: [versicherung@apk.at](mailto:versicherung@apk.at)

## Unternehmensgegenstand

Betrieb der Vertragsversicherung als fondsgebundene Lebensversicherung

## Firmenbuchnummer

FN 41950 t

## Firmenbuchgericht

Handelsgericht Wien

## UID

ATU 15367902

Hinweis: Nähere Informationen entnehmen Sie bitte den Kundeninformationen, Rubrik Steuerliche Bestimmungen.

Diese Werbemitteilung ist eine verkürzte Darstellung unseres Versicherungsprodukts und stellt kein Angebot im rechtlichen Sinn dar. Der verbindliche und vollständige Inhalt des Versicherungsvertrages ist im Offert, im Antrag, in der Versicherungspolizze und den zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen ausführlich festgelegt. Jede Kapitalveranlagung ist mit Risiken verbunden. Kurse können sowohl steigen als auch fallen, was zu einem Verlust des Kapitals bis hin zum Totalverlust führen kann. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds, eines Index oder einer sonstigen Performance zu.

Diese Marketingmitteilung dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Die Veranlagungswahl wird vom Versicherungsnehmer selbstständig auf eigenen Wunsch und alleinige Verantwortung getätigt. Dieses Dokument kann eine Beratung durch Ihren persönlichen Betreuer nicht ersetzen. Irrtümer, Satz- und Druckfehler vorbehalten.

