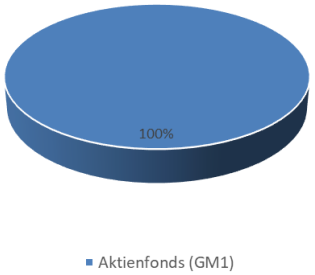
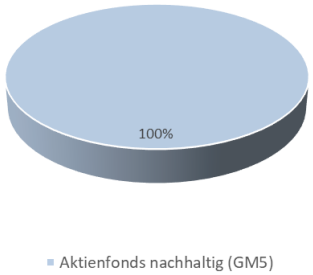
Veranlagungsmöglichkeiten im Rahmen des „Pensionsfondssparplans“

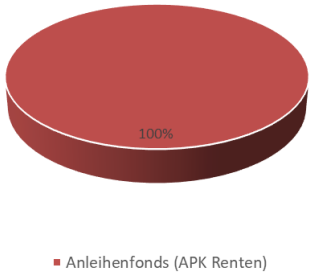
APK Equity (GM1)



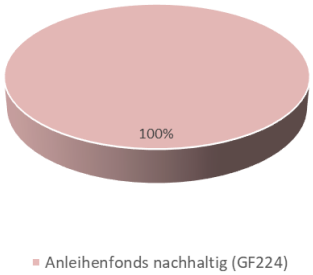
Aktien nachhaltig (GM5)



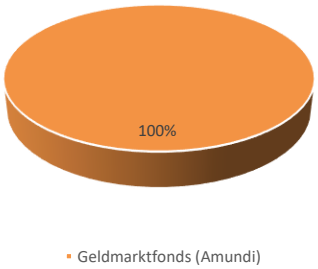
APK Bonds (APK Renten)



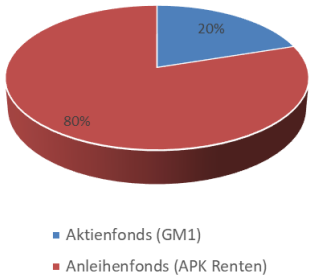
Anleihen nachhaltig (GF224)



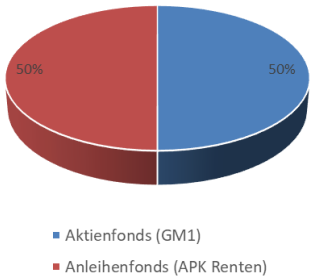
Geldmarktfonds (Amundi)



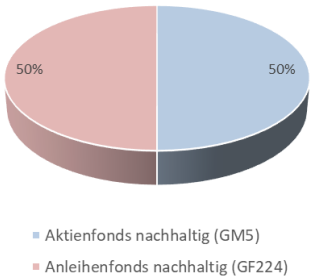
APK Basic



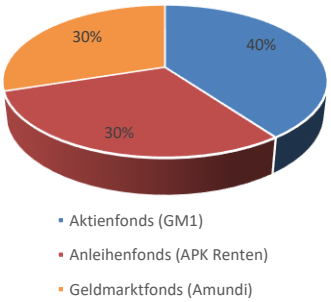
APK Balanced



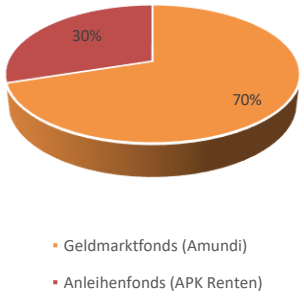
Nachhaltigkeitsmix



APK Life Cycle ausgewogen



APK Life Cycle konservativ

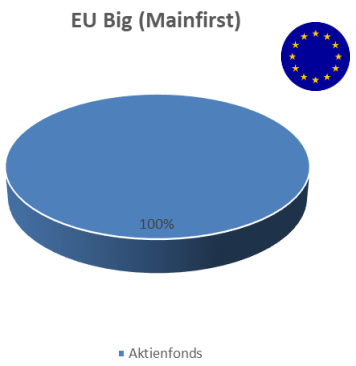


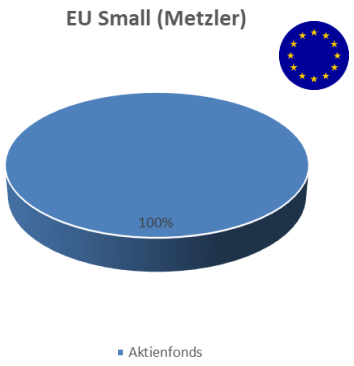
Offenlegung gemäß § 14 UGB: Aktiengesellschaft mit Sitz in Wien, Handelsgericht Wien, FN 41950t

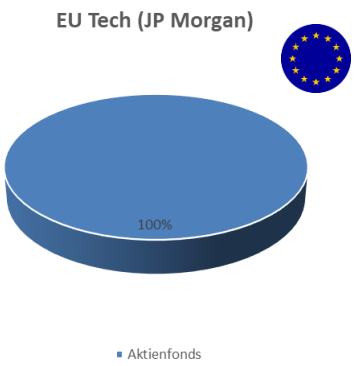
Veranlagungsmöglichkeiten im Rahmen des „Pensionsfondssparplans“

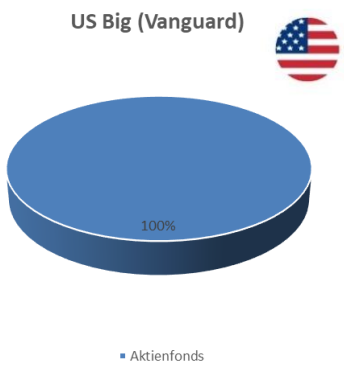
Jahr	APK Equity (GM1)	APK Bonds (APK Renten)	APK Basic	APK Balanced	Geldmarktfonds nachh.	APK Life Cycle ausgew.	APK Life Cycle kons.	APK Aktien nachh. (GM5)	APK Anleihen nachh. (GF224)	Nachhaltigkeits-mix
1996	29,5%	7,6%	10,0%	18,5%						
1997	40,7%	7,4%	10,6%	24,0%						
1998	8,0%	8,6%	8,8%	8,5%						
1999	40,5%	-1,2%	6,9%	19,5%						
2000	-6,4%	6,7%	4,3%	0,3%						
2001	-14,3%	7,7%	3,3%	-3,3%	4,8%					
2002	-37,5%	8,9%	-0,3%	-14,3%	3,9%					
2003	14,7%	3,2%	5,5%	9,0%	3,0%	7,7%				
2004	10,8%	6,2%	7,1%	8,5%	1,9%	6,8%				
2005	24,6%	5,2%	9,0%	14,9%	1,8%	11,9%				
2006	13,9%	1,1%	3,6%	7,5%	2,4%	6,6%				
2007	10,8%	1,4%	3,3%	6,1%	0,5%	4,9%				
2008	-34,8%	0,1%	-6,9%	-17,4%	0,9%	-13,6%				
2009	17,7%	6,4%	8,6%	12,0%	3,6%	10,1%	4,4%			
2010	24,3%	3,6%	7,8%	14,0%	1,9%	11,4%	2,7%			
2011	-11,1%	2,2%	-0,4%	-4,4%	1,5%	-3,3%	1,7%			
2012	19,3%	9,6%	11,5%	14,5%	2,1%	11,2%	4,4%			
2013	11,5%	1,3%	3,3%	6,4%	0,3%	5,1%	0,6%			
2014	7,7%	8,0%	7,9%	7,8%	0,2%	5,5%	2,5%			
2015	5,2%	-0,2%	0,9%	2,5%	0,2%	2,1%	0,1%			
2016	6,8%	5,8%	6,0%	6,3%	0,1%	4,5%	1,8%			
2017	14,3%	4,1%	6,2%	9,2%	0,0%	7,0%	1,2%			
2018	-11,9%	-5,0%	-6,4%	-8,5%	-1,1%	-6,6%	-2,2%			
2019	26,1%	9,4%	11,4%	17,7%	0,5%	13,4%	3,2%	30,6%	5,4%	18,0%
2020	7,7%	2,8%	3,8%	5,2%	0,0%	3,9%	0,9%	3,0%	0,2%	1,6%
2021	15,9%	0,2%	3,4%	8,0%	-0,6%	6,2%	-0,4%	27,5%	0,3%	13,9%
2022	-18,0%	-12,8%	-13,9%	-15,4%	-0,8%	-11,3%	-4,4%	-14,7%	-9,8%	-12,3%
2023	12,1%	7,7%	8,6%	9,9%	2,8%	8,0%	4,3%	18,4%	5,8%	12,1%
2024	13,6%	4,4%	6,3%	9,0%	3,9%	7,9%	4,1%	19,9%	2,7%	11,3%
27.06.2025	-1,9%	1,7%	1,0%	-0,1%	1,3%	0,2%	1,4%	0,1%	0,5%	0,3%
Ø 3 Jahre (2022-2024)	1,5% p.a.	-0,6% p.a.	-0,2% p.a.	0,4% p.a.	2,0% p.a.	1,1% p.a.	1,2% p.a.	6,6% p.a.	-0,7% p.a.	3,1% p.a.
Ø 5 Jahre (2020-2024)	5,4% p.a.	0,2% p.a.	1,3% p.a.	2,9% p.a.	1,0% p.a.	2,7% p.a.	0,8% p.a.	9,7% p.a.	-0,3% p.a.	4,8% p.a.
Ø 10 Jahre (2015-2024)	6,4% p.a.	1,4% p.a.	2,5% p.a.	4,0% p.a.	0,5% p.a.	3,3% p.a.	0,8% p.a.			
Ø (1996-2024)	6,5% p.a.	3,7% p.a.	4,4% p.a.	5,6% p.a.						

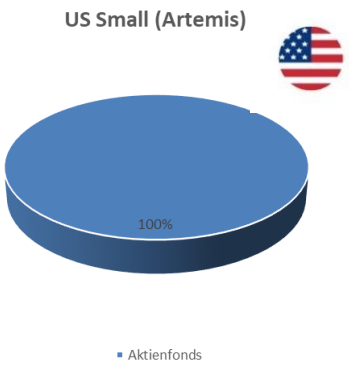
Veranlagungsmöglichkeiten im Rahmen des „Pensionsfondssparplans“

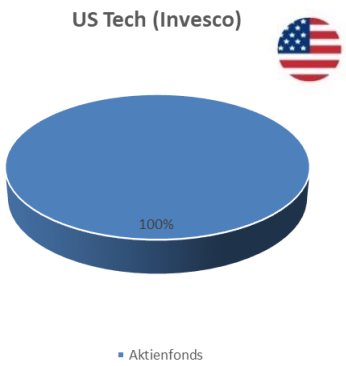


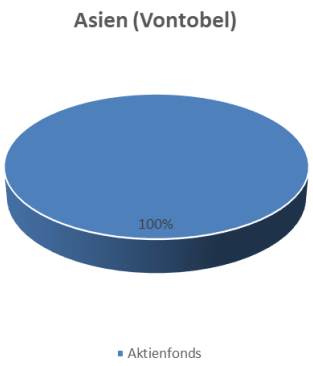


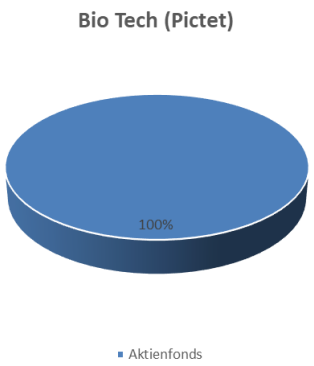


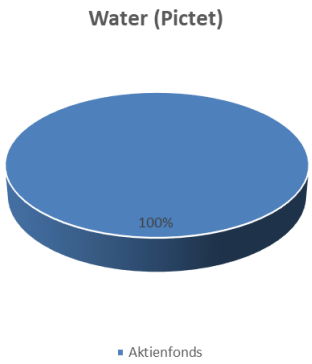


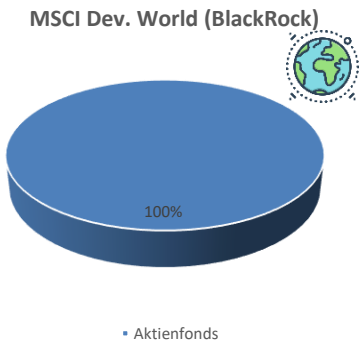


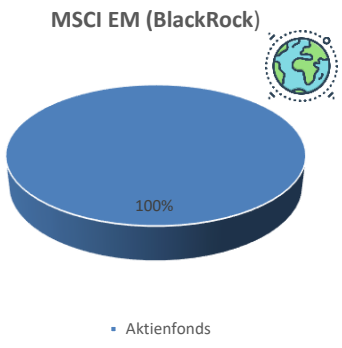


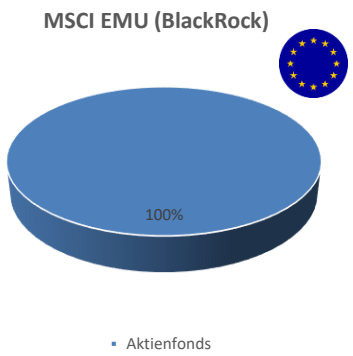












Offenlegung gemäß § 14 UGB: Aktiengesellschaft mit Sitz in Wien, Handelsgericht Wien, FN 41950t

Veranlagungsmöglichkeiten im Rahmen des „Pensionsfondssparplans“

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
1996	24,0%	27,4%		39,0%	27,5%							
1997	40,4%	31,3%		57,7%	33,6%							
1998	21,0%	11,1%		1,4%	-1,6%		-8,0%					
1999	42,1%	38,6%		30,1%	51,1%		91,4%					
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%			
27.06.2025	14,8%	6,2%	3,9%	-6,9%	-16,2%	-5,3%	-1,8%	-13,9%	-3,4%	-0,9%	3,1%	12,8%
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.	.						

Veranlagungsmöglichkeiten im Rahmen des „Pensionsfondssparplans“

1) Basisinformationsblätter

Basisinformationsblätter sind für „PRIIPs“ („Packaged Retail and Insurance-based Investment Products“) gesetzlich vorgeschrieben. Das Basisinformationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über das Anlageprodukt zur Verfügung. Es soll Ihnen dabei helfen, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste zu verstehen und mit anderen Produkten zu vergleichen.

Die zum jeweiligen Tarif passenden Basisinformationsblätter entsprechend der EU Verordnung Nr. 1286/2014 stehen Ihnen auf unserer Homepage unter Basisinformationsblätter - APK Versicherung (apk-versicherung.at) sowie unter der Rubrik Downloads-Veranlagungsinformationen zur Verfügung.

2) Wesentliche Anlegerinformationen

Unter Wesentlichen Anlegerinformationen versteht man Informationsblätter für Investmentfonds. Diese machen Fonds für Anleger verständlicher und stehen Ihnen auf unserer Homepage unter Veranlagung sowie unter der Rubrik Downloads zur Verfügung.

3) Investmentfonds

Gemeinsames Vermögen aller Anteilsinhaber, das gemäß gesetzlicher Vorschriften und Fondsbestimmungen von einer Kapitalanlagegesellschaft verwaltet wird. Jeder Fonds folgt einer eigenen Ausrichtung und Anlagestrategie.

4) Aktienfonds

Investmentfonds, die ihre Mittel hauptsächlich in Aktien anlegen.

5) Rentenfonds

Investmentfonds, die ihre Mittel hauptsächlich in festverzinslichen Wertpapieren (z.B. Staatsanleihen und Unternehmensanleihen) anlegen.

6) Geldmarktfonds

Risikoarme Investmentfonds, die ihre Mittel hauptsächlich im kurzfristigen Geldmarkt (Anlagedauer weniger als 90 Tage) anlegen.

Veranlagungsmöglichkeiten im Rahmen des „Pensionsfondssparplans“

7) Rebalancing

Unter Rebalancing versteht man die Umschichtung von Geldmitteln zwischen den Assetklassen bzw. Fonds eines Portfolios, um den ursprünglichen Zustand wiederherzustellen. Die Ursache hierfür liegt in den unterschiedlichen Renditen der jeweiligen Anlageklassen bzw. der einzelnen Fonds. Die Prämien werden gemäß Ihrem Wunsch entsprechend veranlagt, es wird jedoch zum Jahresultimo kein automatisches Rebalancing Ihres Deckungskapitals durchgeführt, anders gesagt, die Gewichtung ihres Portfolios entspricht nicht mehr jener zu Vertragsbeginn. Sollten Sie jedoch ein Rebalancing wünschen, steht es Ihnen frei dieses mittels eines Switches bzw. Shiftes zu tun.

8) „Switchen“

Mit einem Switch können Sie die künftigen Prämien und das bestehende Deckungskapital in einen oder mehrere andere Fonds bzw. einen anderen Mix investieren.

Beispiel für Switch:

Sie haben ein Deckungskapital von € 14.000 in Aktienfonds (z.B. APK Equity) angesammelt und möchten diese in ein konservativeres Portfolio (z.B. APK Basic) switchen. Das bisher angesammelte Deckungskapital wird in das neue Portfolio transferiert. Ebenso werden die zukünftigen Prämien in das neue Portfolio veranlagt. Somit haben Sie Ihre Anlagestrategie geändert.

9) „Shiften“ des Deckungskapitals

Beim Shiften wird das bereits angesparte Deckungskapital (gesamt oder in Teilen) in einen oder andere mehrere Fonds bzw. einen anderen Mix übertragen. Die Veranlagung der Folgeprämien erfolgt weiterhin gemäß der bisherigen Aufteilung. Somit können in einer Polizze zwei unterschiedliche Veranlagungsstrategien genützt werden.

Beispiel für Shift des Deckungskapitals:

Sie haben ein Deckungskapital von € 14.000 in Aktienfonds (z.B. APK Equity) angesammelt und möchten dieses in ein konservativeres Portfolio (z.B. APK Basic) „shiften“. Zukünftige Prämien werden weiterhin in das bisherige Portfolio investiert.

10) „Shiften“ der zukünftigen Prämien

Bei dieser Option des Shifts wird das Portfolio der zukünftigen Prämien geändert. Das bestehende Deckungskapital bleibt dabei unverändert. Somit können auch durch diese Form zwei unterschiedliche Veranlagungsstrategien in einer Polizze genützt werden.

Beispiel für Shift der zukünftigen Prämien:

Sie haben ein Deckungskapital von € 14.000 in Aktienfonds (z.B. APK Equity) angesammelt und möchten für die Zukunft einen Mix mit einem konservativeren Portfolio (z.B. APK Basic). Die zukünftigen Prämien werden nun „geshiftet“, während das bestehende Deckungskapital von dieser Änderung unberührt bleibt.